

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ОТЧЕТУ ЗА ФИНАНСОВЫЙ ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с указанием ЦБР от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и предварительно утвержден Советом директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (Протокол № 11 от 21.05.2013 г.)

Общая информация о Банке.

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество) зарегистрирован Главным Управлением Центрального банка России по г. Москве 5 декабря 1989г. под регистрационным номером 210, ИНН 7719020344.

В 2012 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензия № 210 от 20 октября 2003 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручениям юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Лицензией разрешается установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и с шестью иностранными банками.

Лицензия № 210 от 26 ноября 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-04013-100000 от 21 декабря 2000 года без ограничения срока действия.

Лицензия, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-04060-010000 от 21 декабря 2000 года без ограничения срока действия.

Лицензия, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности за номером 077-04356-000100 от 27 декабря 2000 года без ограничения срока действия.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам №1328 от 05.03.2009 года. Банку предоставляется право быть биржевым посредником, совершающим товарные фьючерсные сделки в биржевой торговле.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13347-001000 от 05.10.2010г.

Следует отдельно отметить, что Банк обладает двумя лицензиями ФСБ России:

- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих Государственную тайну (№ 21257 от 14.05.2012 г.)

- на осуществление мероприятий и/или оказание услуг по защите Государственной тайны (№21971 от 26.09.2012)

Наличие лицензий позволяет Банку работать с предприятиями по контрактам, предполагающим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну.

Банк является участником:

- Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Фондовой секции ММВБ по операциям с корпоративными ценными бумагами;
- Член секции срочного рынка ММВБ;
- Ассоциации российских банков (регистрационный № 1351);
- Московской торгово-промышленной палаты (регистрационный № 123-555);
- Ассоциации региональных банков «Россия» (регистрационный № 422);
- Рынка ГКО-ОФЗ ММВБ
- Участник расчетов по системам: S.W.I.F.T.: EXCB RUMM
REUTERS-DEALING: EXCB
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide
- Программы ипотечного кредитования по стандартам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).
- Системы Банковских Электронных Срочных Платежей Банка России (БЭСП).

Обособленных подразделений (филиалов, представительств) Банк не имеет. На 01.01.2013 года Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис «Переяславский», расположенный по адресу: Москва, Б.Переяславская, д. 46, стр. 2;
- операционный офис «Реутово», расположенный по адресу: Московская область, г. Реутов, ул. Челомея, д. 12, первый этаж.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

С 26 ноября 2008 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (№ 973).

8 августа 2012 года рейтинговое агентство "Эксперт РА", на основании проведенного рейтингового исследования, подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Состав Совета директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» по состоянию на 01.01.2013г. (утвержден Протоколом № 55 от 25.12.2012 года внеочередного Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество)):

1. Вознесенский Александр Львович – Председатель Совета директоров.
2. Якименко Валерий Иванович - член Совета директоров.
3. Волков Александр Александрович - член Совета директоров.
4. Антипов Александр Юрьевич - член Совета директоров.
5. Гечмен-Вальдек Екатерина Муратовна - член Совета директоров.

В 2012г. из состава Совета директоров вышел Солодков Василий Михайлович на основании личного заявления, включена в состав Совета директоров Гечмен-Вальдек Екатерина Муратовна (Протокол № 55 от 25.12.2012 года внеочередного Общего собрания акционеров).

Члены Совета директоров владеют 15426 шт. обыкновенных акций Банка на общую сумму 22 537 386,00 руб. по номинальной стоимости, что составляет 11,6264 % голосующих акций Банка, а также пакетом привилегированных акций на сумму 2 784 666,00 руб.

Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления: Садиков Владимир Вячеславович.

Состав коллегиального исполнительного органа Банка – Правления:

1. Садиков Владимир Вячеславович – Председатель Правления.
2. Антипов Александр Юрьевич – Заместитель Председателя Правления.
3. Ларин Евгений Вячеславович - Заместитель Председателя Правления.
4. Здравомыслов Дмитрий Олегович - Заместитель Председателя Правления.
5. Лосев Андрей Сергеевич - Заместитель Председателя Правления.
6. Васина Ольга Александровна – Главный бухгалтер.
7. Камалетдинов Ренат Абдулхакович – Начальник Казначейства.
8. Котова Оксана Владимировна - Заместитель Председателя Правления.

В 2012 году из состава Правления Банка исключен Шаповалов Евгений Владимирович в связи с увольнением по собственному желанию 05.04.2012г., вошла в состав Правления Банка Котова Оксана Владимировна (согласование Московского ГТУ Банка России от 20.12.2012г. № 28-4-0-4/117036).

Председатель Правления – Садиков Владимир Вячеславович.
Год рождения – 1969 год.
Образование: высшее, Государственная финансовая академия.

Заместитель Председателя Правления, член Правления – Антипов Александр Юрьевич.
Год рождения – 1967 год.
Образование: высшее, Государственная финансовая академия.

Заместитель Председателя Правления, член Правления – Ларин Евгений Вячеславович.
Год рождения – 1959 год.
Образование: высшее, Московский физико-технический институт.

Заместитель Председателя Правления, член Правления – Здравомыслов Дмитрий Олегович.
Год рождения – 1972 год.
Образование: высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ.

Заместитель Председателя Правления, член Правления – Лосев Андрей Сергеевич.
Год рождения – 1957 год.
Образование: высшее, МГУ им. М.В. Ломоносова.

Член Правления, Начальник казначейства - Камалетдинов Ренат Абдулхакович.
Год рождения – 1968 год.
Образование: высшее, Всесоюзный Заочный Финансово-экономический институт.

Главный бухгалтер, член Правления - Васина Ольга Александровна.
Год рождения – 1973 год.
Образование: высшее, Всероссийский Заочный Финансово-экономический институт.

Заместитель Председателя Правления, член Правления – Котова Оксана Владимировна.
Год рождения – 1966 год.
Образование: высшее, Московский ордена Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Члены Правления владеют 50190 шт. обыкновенных акций Банка на общую сумму 73 327 590,00 руб. по номинальной стоимости, что составляет 37,8364% голосующих акций Банка, а также пакетом привилегированных акций на сумму 13 991 997,00 руб.

Показатели годового отчета за 2012 год представлены с учетом СПОД.

Экономическая среда.

Краткое описание состояния мировой экономики.

В 2012 году рост мировой экономики, по оценкам МВФ, составил 3,3%, что стало серьезным замедлением по сравнению даже с не самым успешным 2011 годом. Тогда мировой ВВП вырос на 3,8%. Замедление роста коснулось как развитых, так и развивающихся экономик, особенно сильно – еврозоны с ее долговыми проблемами, Китая с

проблемами, накопленными за две декады роста и столкнувшегося со снижением спроса со стороны развитых стран, Индии, а также Центральной и Восточной Европы, до которой докатилась, наконец, волна экономических проблем региона.

В то же время очень достойно смотрелись: США, где отмечаются процессы реиндустриализации и роста добычи полезных ископаемых; Япония, экономика которой оправлялась от последствий аварии на АЭС в 2011 году; Канада, показывающая высокую степень устойчивости к негативным последствиям кризиса.

Прошедший год принес обострение проблем, уже имевших место. Главная из них – это проблема европейских долгов.

Впрочем, такие вопросы, как дефицит бюджета США, риски замедления роста экономик Китая и нестабильность на Ближнем Востоке, хотя и отошли пока на второй план, своей актуальности не потеряли.

Уровень цен на нефть марки Urals вырос с 109,0 долларов США за баррель до 110,4 долларов США за баррель. Рост цен на нефть в 2012 году не превысил 2%.

Российский рубль укрепился относительно доллара США, курс изменился с 32,1961 рублей РФ до 30,3727 рублей за 1 доллар США. Изменение за 2012 год составило -5,7%.

Курс евро по отношению к рублю вырос с 41,6714 рублей за один евро до 40,2286 рублей за один евро. За 2012 год изменение составило -3,5%.

Цена на золото выросла с 1629,81 руб. за грамм до 1618,56 руб. за грамм. Изменение цен за 2012 год составило -0,7%.

Краткое описание состояния экономики РФ в целом и состояния банковского сектора в частности.

Цены на активы

В IV квартале 2012г. неизменность уровня ставок по основным операциям Банка России после их повышения в сентябре способствовала формированию у участников рынка акций определенности относительно стоимости заемных ресурсов, используемых для инвестиций в фондовые активы. Наряду с сохранением высоких мировых цен на нефть и ростом основных мировых фондовых индексов это оказывало стабилизирующее влияние на динамику цен российских акций. Участники рынка акций придерживались преимущественно консервативных среднесрочных торговых стратегий, активность операций с акциями и волатильность их цен заметно уменьшились. Премия за риск рыночного портфеля российских акций в октябре-декабре лишь незначительно увеличилась относительно сентября. Месячные объемы оттока капитала нерезидентов со вторичного рынка акций в октябре-ноябре были близки к среднегодовому уровню, а в декабре существенно сократились. На конец декабря индексы ММВБ и РТС повысились на 1,1 и 3,5% соответственно по сравнению с концом сентября.

Банковские процентные ставки и неценовые условия кредитования.

В 2012 г. по краткосрочным кредитам нефинансовым организациям процентные ставки колебались вокруг уровня, сложившегося к концу 2011г., а по долгосрочным кредитам – отмечалась неустойчивая тенденция к повышению ставок. В ноябре 2012г. средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам этой категории заемщиков на срок до 1 года составила 9,1% годовых, на срок свыше 1 года – 11,9% годовых. В течение большей части IV квартала 2012г. ставки по краткосрочным кредитам нефинансовым организациям оставались неизменными, тогда как по долгосрочным – продолжали увеличиваться. Неценовые условия банковского кредитования нефинансовых организаций в IV квартале продолжали ужесточаться. Как и в III квартале, основным направлением их изменения было повышение требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Кроме того, в условиях сохраняющейся неопределенности ряд банков уменьшал максимальный срок кредитования.

В динамике процентных ставок по кредитам физическим лицам на срок до 1 года в 2012 г. не наблюдалось ярко выраженных тенденций. В то же время ставки по кредитам данной категории заемщиков на срок свыше 1 года заметно повысились.

По вкладам физических лиц к концу 2012г. наметилась тенденция к росту процентных ставок. Так, по наиболее популярным у населения рублевым вкладам – на сроки от 6 до 12 месяцев и от 1 года до 3 лет, средние за октябрь-ноябрь процентные ставки повысились по сравнению со средними значениями за III квартал на 0,7 и 0,5 процентного пункта, до 7,4 и 8,2% годовых соответственно. По результатам мониторинга Банка России средняя максимальная процентная ставка по рублевым вкладам 10 российских кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов, в третьей декаде декабря 2012г. составила 9,65% годовых, увеличившись на 0,3 процентного пункта по сравнению с третьей декадой сентября 2012 года.

Кредитные агрегаты

Текущая динамика кредитных агрегатов в целом свидетельствует о переходе кредитного роста в более умеренную фазу. Годовой темп прироста общей задолженности по кредитам по итогам 2012г. составил 19,1% (28,2% в 2011г.). Отличительной чертой текущей ситуации на кредитных рынках от предыдущих лет является разнонаправленность в динамике кредитов различным секторам экономики. В то время как темпы роста кредитов нефинансовым организациям резко снижаются, вызывая замедление роста общей задолженности по кредитам, темпы роста кредитов населению остаются на достаточно высоком уровне. Так, годовой темп прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям по итогам 2012 г. составил 12,7% (26% в 2011г.), а по кредитам физическим

лицам – 39,4% (35,9% в 2011г.). В результате впервые для российской банковской системы вклад прироста кредитов населению в общий годовой темп прироста кредитного портфеля банков практически сравнялся с вкладом корпоративных кредитов.

В январском докладе о денежно-кредитной политике Банк России отмечает, что анализ кредитных агрегатов с учетом изменения в динамике основных макроэкономических переменных (в частности, снижения темпов роста как реального, так и номинального ВВП) по-прежнему свидетельствует о том, что темпы роста кредитной активности остаются на достаточно высоком уровне. Так, несмотря на снижение номинальных темпов роста задолженности по кредитам нефинансовым организациям и населению, значения реальных темпов роста, а также годового прироста отношения кредитов к ВВП на конец III квартала 2012г. были сопоставимы со значениями соответствующих показателей в начале 2006г. (то есть в период до начала предкризисного кредитного бума).

Потребление

Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в III квартале 2012г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 6,0% (в III квартале 2011г. – на 7,2%). В IV квартале под влиянием замедления роста реальной зарплаты по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года темпы роста реальных расходов населения на покупку товаров и услуг, по оценке, снизились с 8,3 до 5,3%. В 2012г. прирост этого показателя составил, по оценке, 5,8%.

Расходы на конечное потребление домашних хозяйств вносят наибольший вклад в экономический рост. В условиях производственного разрыва, близкого к нулю, сложившаяся динамика потребительских расходов населения не усиливает инфляционные риски.

Склонность населения к сбережению в IV квартале 2012 г., в том числе во вкладах и ценных бумагах, была выше, чем в соответствующий период 2011 года. В определенной степени увеличение доли расходов на сбережения связано с повышением в IV квартале 2012г. процентных ставок по вкладам физических лиц крупнейшими российскими банками. В целом в 2012г. склонность населения к сбережению была меньше аналогичного показателя предыдущего года.

Инвестиции

В III квартале 2012 г. валовое накопление основного капитала увеличилось на 7,2% (в III квартале 2011г. – на 7,9%). В IV квартале темпы прироста инвестиций в основной капитал были существенно меньше, чем в соответствующий период 2011 года. В 2012г. объем инвестиций в основной капитал увеличился на 6,7%.

Одним из факторов замедления инвестиционной активности остается ухудшение в 2012г. динамики собственных средств организаций как источника финансирования инвестиций в основной капитал. Несмотря на возобновление роста прибыли во второй половине 2012 г., его темпы были существенно ниже соответствующих показателей 2011 года. В феврале-марте 2012г. темпы роста прибыли организаций замедлялись, в апреле-июле прибыль сократилась по сравнению с соответствующим периодом 2011 г., а в августе-октябре отмечался ее рост. В целом в январе-октябре 2012г. сальдированный финансовый результат организаций повысился на 9,4% (в январе-октябре 2011 г. – на 22,4%).

Кроме того, в 2012г. заметно замедлился рост спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых организаций. За 11 месяцев 2012г. темп прироста объема кредитов, выданных нефинансовым организациям, был меньше аналогичного показателя 2011г. более чем в 2 раза. В определенной мере это связано с ужесточением многими российскими банками неценовых условий кредитования нефинансовых организаций (прежде всего требований к их финансовому положению, обеспечению по кредиту, сокращению сроков предоставления кредита). В структуре финансирования инвестиций в основной капитал доля кредитов банков в январе-сентябре 2012г. была на 0,4 процентного пункта меньше, чем в соответствующий период 2011 г., и составила 8,2%.

На замедление темпов роста инвестиций в основной капитал повлияла высокая база второй половины 2011 года.

Объемы бюджетных ассигнований на строительство объектов, предусмотренных адресной инвестиционной программой на 2012 г., по сравнению с 2011г. сократились. Помесячная динамика объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в 2012г. была волатильна. После сокращения в III квартале по сравнению с соответствующим периодом 2011 г. производство в строительстве в IV квартале вновь возросло. В целом в 2012г. объем работ в строительстве увеличился на 2,4% (в 2011г. – на 5,1%).

По данным обследования деловой активности строительных организаций (Росстат), индекс предпринимательской уверенности в строительстве в IV квартале 2012 г. по сравнению с предыдущим кварталом снизился, что соответствует сезонной динамике этого показателя. Среди факторов, сдерживающих деятельность строительных организаций, большинство опрошенных руководителей организаций выделяли высокий уровень налогов и высокую стоимость материалов, конструкций, изделий.

Рынок труда

В IV квартале 2012г. продолжился рост численности занятого в экономике населения. За 11 месяцев 2012г. численность работников, находящихся в простое по вине работодателя и по причинам, не зависящим от работодателя и работника, по сравнению с соответствующим периодом 2011г. сократилась. Сокращение размеров неполной занятости свидетельствует о высоком уровне загрузки рабочей силы в экономике, что в условиях низкого уровня безработицы ограничивает рост занятости в экономике. Так, по оценке, темп прироста численности занятого населения в 2012г. был меньше, чем в 2011 году.

Уровень безработицы в 2012г. достиг минимальных значений за последние 20 лет (5,2% в августе и сентябре, 5,3% в декабре). С исключением сезонного фактора этот показатель в октябре-декабре продолжил траекторию снижения. Общий уровень безработицы в 2012г. оценивается ниже долгосрочного тренда, что на фоне ускорения темпов роста удельных издержек на рабочую силу (УИРС) отражает наличие определенного проинфляционного давления в экономике со стороны роста издержек производства.

Производство

В январе-сентябре 2012г. наибольший вклад в прирост произведенного ВВП внесли оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, финансовая деятельность. В IV квартале, как и в предыдущие три квартала 2012г., темп прироста выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности был ниже, чем в соответствующие кварталы 2011г. (в октябре 2012г. он составил 0,8%, в ноябре – 1,2%), что связано с сокращением выпуска сельскохозяйственной продукции и замедлением темпов роста производства в строительстве, промышленности, на транспорте и в розничной и оптовой торговле. В целом в январе-ноябре производство продукции по базовым видам экономической деятельности увеличилось на 2,7%.

С исключением сезонного фактора среднемесячный темп прироста производства в промышленности в IV квартале был ниже, чем в соответствующий период 2011 года. В 2012г. производство промышленной продукции увеличилось на 2,6%. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах в IV квартале 2012г. ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Индекс предпринимательской уверенности в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды в IV квартале по сравнению с предыдущим кварталом снизился, что соответствует сезонной динамике этого показателя.

Загрузка производственных мощностей в промышленности достигла докризисного уровня. По данным «Российского экономического барометра», в январе-ноябре 2012 г. этот показатель в среднем составил 79,1%.

Урожай зерновых культур в 2012г. сократился по сравнению с предыдущим годом вследствие ухудшения климатических условий в большинстве регионов России. В хозяйствах всех категорий намолочено 70,7 млн. т зерна, что на 25% меньше, чем в 2011г. (94,2 млн. т). Значительное сокращение урожая может негативно отразиться на динамике цен на продовольствие в первой половине 2013 года.

В 2012г. объем ВВП увеличился на 3,4% (в 2011г. – на 4,3%).

Инфляция

В IV квартале 2012г. наблюдалась стабилизация инфляции (в скользящем годовом выражении) после ее повышения в III квартале. В декабре инфляция составила 6,6%, что выше целевого диапазона (5–6%), установленного на 2012г. «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов».

В 2012 г. состояние спроса не оказывало повышательного давления на инфляцию: разрыв выпуска в течение года оценивается как близкий к нулю. По расчетам, совокупный эффект изменения динамики курса рубля на инфляцию являлся сдерживающим. По оценке, темпы прироста регулируемых цен и тарифов в 2012г. были ниже, чем в предыдущем году (10,4% против 10,9%).

Банковский сектор

За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7.88 трлн руб. до 49.5 трлн руб. Это меньше, чем в 2011 году, когда активы банков России выросли на 23%.

Однако на фоне текущих проблем в развитии мировой и российской экономиках замедление динамики является вполне ожидаемым.

В 2013 году российские банки, по нашему мнению, столкнутся с рядом трудностей, которые давали о себе знать и в ушедшем году. Во-первых, существенное давление на них будет оказывать сохраняющаяся нехватка ликвидности на рынке. Во-вторых, основным и главным ограничителем для роста активов выступит дефицит капитала, который к тому же будет усиливаться в течение всего года на фоне постепенно ужесточающихся требований регулятора.

В тоже время мы не ожидаем в наступившем году серьезных потрясений для банковской системы страны. Основным катализатором для роста активов послужит, как и в 2012 году, розничное кредитование. Скорее всего, активы за год увеличатся на 14- 19%, несколько снизив темп по сравнению с 2012 годом.

В отличие от 2011 года, значительных изменений в структуре активов российской банковской системы по итогам 2012 года не произошло, в то же время небольшие корректировки имели место.

Основная составляющая активов – ссудная задолженность, в 2012 году немного сократила свою долю – на 0.3 процентных пункта до 68.7%. Причиной этому послужило значительное снижение темпов прироста кредитного портфеля. В 2012 году он рос медленнее активов, в то время как в 2011 году наблюдалась обратная тенденция, когда доля кредитов и ссуд в составе активов увеличилась на 3.4 процентных пункта. Скорее всего, в 2013 году существенного изменения доли ссудной задолженности не произойдет, но, по нашему мнению, вероятно, она немного уменьшится.

Доля ценных бумаг продолжила свое сокращение, как и в 2011 году. На 1 января 2013 года она была равна 14.2%, что на 0.7 процентных пункта меньше, чем годом ранее.

Наиболее значительно, среди всех компонентов активов выросла группа высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ, корреспондентские счета в банках), на 1.6 процентных пункта за год, достигнув на 1 января 2013 года 10.5% от общего объема активов банковской системы страны. Причиной этого, вероятно, послужило стремление банков накопить ликвидные ресурсы перед началом следующего года, дабы избежать серьезных трудностей с ликвидностью, как, например, было в начале 2012 года, когда ее нехватка едва не переросла в полноценный дефицит. Вероятнее всего, в течение года доля высоколиквидных активов будет ниже, чем на начало 2013 года.

Положительным моментом является то, что банки продолжают избавляться от непрофильных активов, и сосредотачивают свое основное внимание на банковском бизнесе. За два года доля основных средств и нематериальных активов сократилась на 0.3 процентных пункта до минимального за все время современной банковской системы уровня – 2.2%.

Положительная динамика банковского кредитования, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 18.3% или на 5.26 трлн руб., в то время как год назад этот показатель составил 29.6%.

В то же время рынок займов населению рос феноменальными темпами, увеличившись за год на 39.4% или на 2.19 трлн. руб. до 7.74 трлн. руб. Причем заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения. Наиболее высокие темпы развития показали такие сегменты, как кредитные карты – более 80% прироста, необеспеченные потребительские кредиты – более 50%, ипотечное кредитование – более 40%.

Судя по всему, потенциал развития рынков ссуд населению еще далеко не исчерпан. Так, на конец 2012 года соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам составило 23%, в то время как в еврозоне – 98.4%. Скорее всего, в среднесрочной перспективе этот показатель будет расти. Однако невысокие денежные доходы населения России и очень большие ставки по некоторым кредитным программам выступают существенным ограничителем для развития.

Предположительно, в 2013 году, ввиду ограничительных мер Банка России, существенно замедлится прирост портфеля ссуд населению и вряд ли он будет значительно выше уровня 25%. При этом предприятия, скорее всего, неохотно будут начинать инвестиционные программы из-за глобальной нестабильности, что определит низкие темпы роста корпоративного кредитования. Поэтому годовой прирост кредитного портфеля по итогам 2013 года вряд ли будет выше 13-16%. В то же время резкое изменение объема межбанковского кредитования или изменение курса рубля могут сильно повлиять на динамику ссуд.

В 2012 году кредиты населению служили основным «топливом» для роста ссудного портфеля банков, поэтому наилучшие показатели динамики продемонстрировали как раз те кредитные организации, которые сосредоточились на работе в этом сегменте.

Ослабление позиций иностранных игроков на российском рынке особенно видно по динамике кредитного портфеля. Из пятнадцати банков первой сотни, сокративших свои кредитные портфели, девять контролируются иностранными собственниками.

Из положительных тенденций развития банковского кредитования в 2012 году необходимо отметить нормализацию ситуации с просроченной задолженностью. На 1 января 2013 года ее доля в кредитном портфеле составила 3.70%, тогда как на 1 января 2012 года она была равна 3.95%. Абсолютный прирост просроченной задолженности по банковской системе в 2012 году составил 124 млрд. руб., а ее объем достиг 1.26 трлн. руб.

В основном улучшение ситуации с просроченной задолженностью объясняется очень быстрым ростом портфеля выданных ссуд населению. В результате доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц значительно сократилась и составила на 1 января 2013 года 4.1% против 5.2% годом ранее. В то же время улучшения ситуации с просроченной задолженностью юридических лиц не наблюдается – она сохранилась на почти неизменном уровне – 4.63% на 1 января 2013 года по сравнению с 4.64% на 1 января 2012 года.

По нашему мнению, доля просроченной задолженности в 2013 году может несколько вырасти ввиду замедления прироста портфеля ссуд.

В 2012 году пассивы банковской системы России увеличились на 7.88 трлн. руб. в денежном эквиваленте. При этом темпы роста собственного капитала оказались ниже, чем у обязательств. Собственные средства банковской отрасли выросли на 16.6%, обязательства – на 19.3%.

Локомотивами увеличения обязательств выступили в 2012 году средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц.

Немаловажной тенденцией для рынка вкладов в 2012 году стал и продолжившийся с 2011 года рост ставок по депозитам населения, которые прибавили 0.5-1 процентных пункта в среднем, причем у лидеров он был еще более существенным – 1.5-2 процентных пункта.

Предположительно, прирост банковских вкладов физических лиц в 2013 году останется примерно на уровне 2012 года и будет равен 15-19%.

За 2012 год доля выпущенных долговых обязательств увеличилась на 1 процентный пункт и составила 4.7% или 2.32 трлн. руб.

За 2012 год объем находящихся в обращении облигаций российских банков вырос на 55.6% или на 370.7 млрд. руб., причем большая часть прироста пришлась на вторую половину года.

В 2012 году капитал российских банков вновь увеличился в меньшей степени, чем активы. За 2012 года собственные средства банков увеличились на 16.6% до 6.1 трлн. руб. против роста активов на 19%. В то же время в прошедшем году банки продемонстрировали значительно более высокие темпы, чем в предыдущие периоды. В 2011 году капитал банков увеличился всего на 10.8%, а в 2010 году и того меньше – на 2.4%. Более половины прироста собственного капитала в 2012 году пришлось на четвертый квартал.

В 2013 году впервые с 2009 года капитал будет расти быстрее активов в связи со вступлением в силу ряда законодательных изменений, которые касаются повышения уровня резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам, требований к корпоративному кредитованию инвестиционных проектов и фирм, не ведущих реальную деятельность, а также повышением коэффициентов риска по операциям с ценными бумагами. Скорее всего, рост собственного капитала составит около 17-21%. Норматив достаточности Н1, на 1 января 2013 года составивший 13.7% и снизившийся за 2012 год на 1 процентный пункт, еще несколько уменьшится, однако вряд ли по итогам года составит менее 13%.

В 2012 году банки России установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011.9 млрд. руб. В то же время послекризисная тенденция роста прибыли начинает постепенно ослабевать. По итогам 2012 года прибыль увеличилась на 19.3% относительно итогов 2011 года, в то время как в 2011 году она выросла в полтора раза.

Перспективы развития Банка.

В своем стратегическом планировании Банк основывается на консервативном сценарии, параметры которого коррелируют с официальными прогнозами МЭРТ и Банка России. Банк будет проводить консервативную политику, при умеренном уровне риск-аппетита.

Банк планирует увеличить темп роста активов и объемов основных проводимых операций на 15-20% в год в течение следующих двух лет. Кроме того, планируется постоянный пересмотр тарифов и продуктовых линеек в зависимости от рыночной конъюнктуры.

По состоянию на 01 января 2013г. Банк занимает 188 место по размеру чистых активов среди банков Москвы. Процентные ставки и тарифы Банка находятся на среднем уровне и в целом соответствуют уровню банков аналогичного масштаба в том же регионе деятельности, работающими в той же рыночной нише.

В среднесрочной перспективе Банк видит свое место в банковской системе России как универсальный «средний» коммерческий банк, обладающий достаточной капитальной базой и оказывающий полный спектр современных банковских услуг, как корпоративному сектору, так и населению. Причем, в составе корпоративных клиентов Банка будут преобладать предприятия малого и среднего бизнеса с существенной долей крупных отраслевых государственных предприятий.

Основными целями ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» в долгосрочной перспективе являются:

- укрепление своих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего на рынках банковского обслуживания корпоративных клиентов и населения;
- поддержание на высоком уровне репутации Банка как надежного и стабильного финансового института, заслуживающего доверия своих клиентов, кредиторов и вкладчиков, а также других кредитных организаций;
- достижение самых высоких стандартов обслуживания своих клиентов на основе современных систем управления и банковских технологий;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях;
- повышение конкурентоспособности оказываемых своим клиентам банковских операций и услуг.

Цели, поставленные перед Банком, в полной мере соответствуют «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», а также проистекают из основной миссии Банка.

Миссия Банка – максимально полное удовлетворение финансовых потребностей предприятий малого и среднего бизнеса, предоставление своим клиентам доступных, надежных и качественных банковских услуг на основе современных технологий, способствующих развитию клиентского бизнеса и российской экономики в целом.

Основными инструментами выполнения своей миссии и достижения поставленных долгосрочных целей Банк считает разработку и реализацию четкой стратегии развития на ближайшие несколько лет, предусматривающую выполнение следующих основных задач:

- постоянное увеличение собственной капитальной базы как основного условия постоянного роста и развития Банка и возможности своевременно удовлетворять растущие потребности клиентов;

- продолжение формирования долгосрочной и стабильной ресурсной базы, в основе которой должны лежать средства населения, предприятий и организаций;
- целенаправленная работа по улучшению финансового состояния Банка, повышение прибыльности проводимых операций, увеличение рентабельности капитала;
- постепенное расширение деятельности путем открытия дополнительных офисов и филиалов;
- дальнейшее увеличение собственной клиентской базы, дальнейшая ее дифференциация по секторам экономики и размера бизнеса клиентов;
- дальнейшее развитие внутренних систем оценки банковских рисков по проводимым операциям, повышение общего уровня управления и контроля над деятельностью Банка на основе современных достижений в этой области и рекомендаций Банка России;
- постоянное развитие современных информационных и электронных банковских технологий;
- повышение уровня квалификации персонала и поддержание высокой корпоративной культуры;
- значительное расширение спектра оказываемых услуг
- сбалансированная и взвешенная рекламная кампания банковских продуктов, направленная на целевую аудиторию.

По мнению Банка, реализация вышеуказанных программ позволит добиться конкурентного преимущества в условиях изменяющейся рыночной экономики.

Приоритетные направления деятельности.

Сохраняя свой универсальный статус, основными направлениями рыночной политики на 2012 год Банк определил для себя следующие:

- оказание услуг по комплексному расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов Банка;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Успешная реализация стратегии развития Банка возможна при неуклонном соблюдении и выполнении целого комплекса основных принципов коммерческой деятельности.

Принципы коммерческой деятельности при совершении банковских операций и услуг

В настоящее время достаточно большое количество коммерческих банков обладают большими размерами уставных капиталов и, как следствие, в целях обеспечения своим клиентам качественного и разнообразного банковского сервиса руководство и участники Банка проводят постоянную работу по повышению капитализации и уровня ликвидности Банка. Постоянно ведется работа по совершенствованию продуктового ряда и уровня обслуживания клиентов, а также совершенствуется система управления рисками при осуществлении банковских операций.

Одной из приоритетных задач является существенный рост кредитного портфеля Банка. Качественный и дифференцированный портфель кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, государственным предприятиям и физическим лицам будет являться основным долгосрочным источником доходов Банка. Рост кредитного портфеля Банка предполагается исключительно при условии соблюдения надлежащего (низкого) уровня кредитных рисков.

Основными приоритетами работы Банка по развитию своей клиентской базы является работа с предприятиями государственного сектора, а также с предприятиями малого и среднего бизнеса.

В течение последних нескольких лет Банк проводит планомерную работу по привлечению на комплексное обслуживание целого ряда крупных и средних государственных унитарных предприятий, работающих в кооперации в ракетно-космической отрасли и в рамках гособоронзаказа.

Розничный бизнес также является важнейшей составляющей общей стратегии развития Банка. Специалисты Банка «Экспресс-кредит» развивают продуктовую и тарифную политику Банка в отношении работы с частными лицами, совершенствуют качество обслуживания клиентов. Банк предлагает широкий спектр услуг: открытие и ведение счетов физических лиц резидентов и нерезидентов, вкладные операции, переводы без открытия счета, обслуживание пластиковых карт международных платежных систем, ипотечное кредитование, аренда банковских сейфов, оплата услуг, доверительное управление и др.

При успешной реализации намеченных планов Банк планирует получить в своей клиентской базе существенную долю физических лиц, а также значительно увеличить объем услуг, оказываемых физическим лицам.

Осуществляя операции на финансовых рынках, Банк планирует увеличить доход, как за счет увеличения объема проводимых операций, так и за счет расширения числа контрагентов и клиентов. В качестве эмитентов ценных бумаг Банком рассматриваются надежные первоклассные заемщики, имеющие прочные рыночные позиции. Состав

портфеля ценных бумаг формируется с учетом взвешенной оценки надежности, ликвидности, срочности и прибыльности каждого инструмента.

С точки зрения региональной политики исторически Банк работает, в основном, с предприятиями Москвы и Московской области.

Принципы коммерческой деятельности в отношении клиента

На протяжении всего периода своей деятельности Банк активно развивал сотрудничество с предприятиями малого и среднего бизнеса. В течение последних нескольких лет в Банке создана эффективная система по привлечению и обслуживанию предприятий этого сектора экономики. Для удовлетворения потребностей клиентов разработано несколько «линеек» банковских продуктов и услуг, позволяющих достаточно успешно конкурировать с другими коммерческими банками.

Выполняя долгосрочную стратегию развития, Банк старается максимально полно удовлетворять финансовые потребности предприятий негосударственного сектора экономики в качественных банковских продуктах и услугах в области кредитования и расчетно-кассового обслуживания. На сегодняшний день для качественной и успешной работы с предприятиями малого и среднего бизнеса Банк обладает достаточным опытом и необходимой инфраструктурой: отлаженными методиками оценки рисков при кредитовании, системой привлечения клиентов, современными банковскими технологиями, штатом квалифицированных специалистов.

Проводимая Банком на протяжении всего периода своей деятельности клиентская политика показывает, что имеющийся у Банка достаточный потенциал роста способен и дальше завоевывать доверие новых клиентов, оказывая им полный спектр качественных, конкурентоспособных и современных банковских услуг. Банк сохраняет задачу обеспечения сотрудничества с каждым клиентом на основе предоставления полного спектра продуктов и услуг высокого качества, удовлетворяющих их индивидуальным требованиям. Эффективная обратная связь с клиентами является залогом построения долгосрочных взаимовыгодных отношений.

Принципы коммерческой деятельности в отношении руководителей и сотрудников

Для успешного решения широкого круга задач руководством и участниками Банка сформулированы принципы деловой культуры сотрудников, в первую очередь руководителей высшего и среднего звена:

Компетентность. Руководитель (сотрудник) должен обладать объемом знаний и опыта, соответствующим занимаемой им должности, достаточным для успешного руководства подчиненными и эффективного взаимодействия с клиентами.

Дисциплина. Установлены процедуры подготовки и обсуждения перед принятием решения. Установлена система разделения полномочий при принятии решений разной степени важности и разных сфер деятельности. Решения, принятые в установленном порядке, не обсуждаются, исполняются точно в срок. Дисциплинарные нарушения влекут наложение взыскания.

Корректность и вежливость. Неэтичное поведение руководителя (сотрудника) во взаимоотношениях с подчиненными, коллегами, клиентами расценивается как дисциплинарное нарушение. Приветствуется командный дух, демократичность общения между руководителями и подчиненными при условии соблюдения дисциплины, взаимовыручка, подробные мотивировка и разъяснение принятых решений.

Психологическая устойчивость и умение вести переговоры. Взаимоотношения с клиентами требуют от сотрудников умения терпеливо согласовывать позиции, уделять максимальное внимание проблемам и потребностям клиента, разъяснять причины и неизбежность тех или иных решений, гибко адаптировать первоначальные установки к интересам клиента без ухудшения переговорных позиций.

Конструктивизм и пунктуальность. Клиент должен ясно понимать требования Банка и знать точные сроки действий Банка в случае исполнения таких требований. Банк обеспечивает пунктуальность в исполнении своих обязанностей на всех участках деятельности.

Огромное внимание в Банке уделяется вопросам формирования командного духа и единых корпоративных ценностей для всего коллектива. Высокий уровень корпоративной культуры в Банке является неотъемлемой и необходимой частью повышения конкурентоспособности и успешного решения Банком поставленных задач.

Принципы коммерческой деятельности в отношении участников (учредителей)

Взаимоотношения с акционерами Банк строит, исходя из необходимости обеспечения равных прав всех акционеров, достижения баланса их интересов, исключения каких-либо ограничений их прав на участие в управлении Банком, получения информации о деятельности Банка. Для принятия информированных решений, Банк обеспечивает своих акционеров всей необходимой информацией, уведомляет о проведении собраний через источники, предусмотренные законодательством, и порядком, предусмотренном Уставом Банка, а также осуществляет все требуемые мероприятия по распространению результатов годового общего собрания среди своих акционеров. Наиболее важным документом, предоставляемым Банком своим акционерам, является годовой отчет, заверяемый руководителями Банка и независимой аудиторской организацией, где отражается его финансовое положение, содержится описание бизнеса, стратегии и стратегических планов Банка, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, а также аудиторское заключение.

Выполняя поставленные стратегические задачи, Банк планирует постоянно удовлетворять и основную заинтересованность своих акционеров – повышение доходности на вложенный капитал и повышение собственной капитализации Банка в целом.

Принципы формирования банковских технологий

Банк уделяет особое внимание вопросам формирования передовых технологий осуществления банковских операций, рассматривая наличие современных технологий как основной источник приобретения конкурентных преимуществ в работе по расширению клиентской базы в долгосрочной перспективе. Постоянное использование банком в своей работе современных банковских технологий строится на основе следующих основных принципов:

1. Комплексность автоматизации документооборота банка, с акцентом на компьютеризацию трудоемких операций;
2. Применение современных технических решений, позволяющих предоставлять клиентам качественный сервис и новые услуги;
3. Использование самых современных информационных технологий и средств защиты информации;
4. Внедрение международных стандартов банковской деятельности в области информационных технологий

Примером комплексной автоматизации банковских процессов может служить система "Рублевая и валютная позиция", используемая в казначействе, бэк-офисе, отделе бухгалтерского учета и отчетности и других подразделениях Банка. Система автоматически в реальном времени осуществляет сбор всей доступной информации (о текущей платежной позиции, открытой валютной позиции, текущих значениях отдельных нормативов) и ее отображение в удобном для использования виде. Кроме того, система позволяет на основе принятых управленческих решений быстро формировать необходимые распоряжения на совершение соответствующих банковских операций, а также автоматически отражать эти операции в бухгалтерском учете. Также система позволяет выставлять прогнозные модели (основанные на методе сценарного анализа) нормативов ликвидности, достаточности капитала и собственных средств.

Целью стратегии текущего этапа является решение задач по расширению сферы деятельности банка как универсального финансового института, включая услуги физическим лицам. Банк стремится предоставлять новые услуги, более высокого качества и рассматривает этот принцип в качестве своей долгосрочной стратегии.

Отчет о результатах деятельности Банка в 2012 году по приоритетным направлениям деятельности.

Финансовые показатели за отчетный период свидетельствуют о стабильном устойчивом положении Банка на финансовом рынке. По результатам 2012 года на балансе Банка наблюдалась положительная динамика основных экономических показателей.

В рейтинге "Топ500 банков по чистым активам на 1 января 2013 года", составленном агентством "РБК. Рейтинг", Банк занял 318 место - это на 11 пунктов выше, чем в 2011 году.

В рамках реализации рыночной стратегии основными направлениями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном году, были:

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- операции по привлечению ресурсов в виде депозитов физических и юридических лиц и МБК;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов

Сравнительный анализ структуры доходов Банка

Статья дохода	2012 год		2011 год	
	Сумма тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	Сумма тыс. руб.	В % от общей суммы доходов
- процентные доходы, в том числе:	572 316	19.88%	435 337	17.39%
- по кредитам, предоставленным юридическим лицам	201 153	6.99%	175 191	7.00%
- по кредитам, предоставленным физическим лицам	122 545	4.26%	103 438	4.13%
- по МБК и прочим разм.средствам, а также по счетам, открытым в других банках	18 784	0.65%	5 534	0.22%
- по учтенным векселям	36 594	1.27%	34 566	1.38%
- по вложениям Банка в ценные бумаги	193 240	6.71%	116 608	4.66%
- доходы от переоценки счетов в иностранной	1 207 013	41.92%	922 937	36.87%

валюте				
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой	188 241	6.54%	190 559	7.61%
- доходы от операций с ценными бумагами	20 420	0.71%	35 859	1.43%
- комиссии, полученные по расчетным, кассовым и др. операциям	109 302	3.80%	103 167	4.12%
- доходы от восстановления резервов на потери по ссудам, ценным бумагам и по другим операциям	606 291	21.06%	705 866	28.20%
- доходы от производных финансовых инструментов	50 252	1.75%	81 190	3.24%
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	22 622	0.79%	23 820	0.95%
Доходы от переоценки объектов недвижимости и земли по текущей (справедливой) стоимости	94 132	3.27%	-	-
- другие полученные доходы (в т.ч. штрафы, пени)	8 586	0.30%	4 738	0.19%
ИТОГО	2 879 175	100%	2 503 473	100%

Сравнительный анализ структуры расходов Банка

Статья расхода	2012 год		2011 год	
	Сумма тыс. руб.	В % от общей суммы расходов	Сумма тыс. руб.	В % от общей суммы расходов
- процентные расходы, в том числе:	295 184	10.38%	188 962	7.62%
- уплаченные за привлеченные средства кредитным организациям и Банку России	56 055	1.97%	30 310	1.22%
- уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	65 047	2.29%	17 940	0.72%
- уплаченные физическим лицам по депозитам	170 691	6.00%	136 714	5.51%
- уплаченные по собственным векселям	3 391	0.12%	3 998	0.16%
- расходы по операциям с ценными бумагами	21 152	0.74%	31 426	1.27%
- расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	1 183 943	41.63%	906 889	36.55%
- расходы по операциям с иностранной валютой	190 753	6.71%	180 881	7.29%
- расходы на содержание персонала	219 483	7.72%	234 812	9.46%
- расходы от производных финансовых инструментов	54 621	1.92%	84 287	3.40%
- отчисления в резервы на потери по ссудам, ценным бумагам и по другим операциям	654 753	23.03%	722 264	29.11%
- комиссии, уплаченные по расчетным, кассовым и др. операциям	5 665	0.20%	4 906	0.20%
- арендная плата	24 557	0.86%	18 067	0.73%
- налоги, относимые на расходы	18 033	0.63%	12 236	0.49%
- организационные расходы (содержание автотранспорта, расходы на страхование, рекламу, охрану, почтовые, телеграфные расходы и пр.)	108 835	3.83%	77 140	3.11%
- расходы от списания активов и невзысканной дебиторской задолженности	17 303	0.61%	694	0.03%
- другие расходы (в т.ч. взносы в АСВ)	40 409	1.42%	14 745	0.59%

- налог на прибыль	8 943	0.31%	3 734	0.15%
ИТОГО	2 843 634	100%	2 481 043	100%

Кредитные операции

В структуре коммерческих доходов Банка наибольший вес имеют доходы по операциям кредитования.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Кредиты предоставляются на различные цели в зависимости от потребности заемщиков как в российских рублях, так и в иностранной валюте, при этом используются самые разные формы кредитования:

- кредитование коммерческих и производственных программ;
- кредитование внешнеторговых операций, включая предэкспортное финансирование, в том числе с использованием аккредитивной формы расчетов;
- кредитование на цели пополнения оборотных средств;
- кредитование с применением векселей и гарантий Банка;
- овердрафтное кредитование счета клиента;
- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование.

Клиентам - юридическим лицам Банк выдает следующие виды гарантий:

- гарантии на исполнение государственных контрактов
- гарантии возврата авансового платежа.

Следует отметить, что отдельное внимание Банк уделяет созданию продуктов и обслуживанию потребностей в банковских услугах сотрудников корпоративных клиентов.

Такие программы Банка учитывают набор скидок и привилегий, а также специальных продуктов ориентированных на потребности не только сотрудников, но и их работодателей.

Среди кредитных продуктов:

- банковская карта с овердрафтом с льготным периодом 60 дней
- ипотечные кредиты для покупки недвижимости на первичном и вторичном рынках недвижимости с пониженной ставкой
- долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества
- беззалоговое кредитование на потребительские цели.

Банком успешно реализован ряд уникальных проектов для крупных оборонных предприятий, учитывающих специфику кадровой политики и особенностей отрасли.

Основной задачей Банка в области кредитования в отчетном году являлось обеспечение высокого уровня надежности кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

Информация о размере и структуре кредитного портфеля

тыс. руб.

	01.01.2013	01.01.2012
кредиты юридическим лицам	1 672 394	1 593 168
кредиты физическим лицам	1 219 025	820 430
межбанковские кредиты	471 300	602 507
кредитные требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	185 521	-
кредитные требования к финансовым организациям по возврату денежных средств по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	30 000	-
учтенные векселя кредитных организаций	503 748	348 206
учтенные векселя юридических лиц	19 002	-
требования по приобретенным правам требования	327	396
прочие размещенные средства	6 986	4 827
итого	4 108 303	3 369 534

Доля ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, составляет 70,4% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный год данная категория ссуд увеличилась на 477 821 тыс. руб. или на 14,2%. Из них 1 672 394 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 1 219 025 тыс. руб. частным лицам. При этом доля просроченных ссуд в портфеле невелика и составляет 2,5% или 64 966 тыс. руб. (на 01.01.2012 - 36 316 тыс. руб.) Основной объем просроченных ссуд отнесен к 4 категории качества. Банком ведется судебнo-претензионная работа по взысканию проблемной задолженности.

Значительный объем средств размещается в виде межбанковских кредитов и сделок обратного РЕПО. По состоянию на отчетную дату указанный объем сделок равен 686 821 тыс. руб. или 16,7 % от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. По сделкам обратного РЕПО с российскими банками получены ценные бумаги корпоративных эмитентов, имеющие рыночную котировку, со справедливой стоимостью 209 696 тыс. руб. Указанное обеспечение получено с правом продажи.

По сделке обратного РЕПО с российским юридическим лицом (ООО «Урса Капитал») получена корпоративная облигация, имеющая рыночную котировку, со справедливой стоимостью 34 142 тыс. руб. Указанное обеспечение получено с правом продажи.

Вексельный портфель, состоящий из векселей кредитных организаций и юридических лиц, на отчетную дату равен 522 750 тыс. руб. или 12,7% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.01.2013 на балансе Банка числится не оплаченный в срок и опротестованный вексель ООО «Санаторий Авангард» на сумму 19 002 тыс. руб. Задолженность отнесена в 5 категорию качества с созданием резерва в размере 100%. Банком было подано исковое заявление в Арбитражный суд Московской области о взыскании суммы вексельного долга, процентов, издержек по протесту данного векселя.

Оборот по гарантийным операциям Банка за 2012 год составил 936 579 тыс. руб. (за 2011 год – 678 852 тыс. руб.). Объем выданных Банком гарантий за год увеличился с 467 753 тыс. руб. до 774 068 тыс. руб., т.е. на 65,5%. Резервы, сформированные под данный инструмент, составляют 10 450 тыс. руб.

Информация об объемах предоставленных кредитов в разрезе географических регионов РФ

тыс. руб.

Регион	2012	2011
Москва	3 288 778	2 704 692
Московская область	275 829	299 618
Тульская область	144 074	65 151
Чувашия	71 466	0
Санкт-Петербург	93 000	0
Нижегородская область	97	52 926
Забайкальский край	0	35 000
Рязанская область	0	10 000
Республика Бурятия	0	3 400
Ростовская область	149	1 000
Кабардино-балкарская республика	3 567	
Ленинградская область	3 420	825
Тверская область	1 654	0
Мурманская область	1 000	0
Прочие	3 057	462
ИТОГО	3 886 091	3 173 074

С точки зрения региональной политики исторически Банк работает, в основном, с предприятиями Москвы и Московской области. В 2012 году география кредитования региональных клиентов существенно расширилась. Появились новые клиенты из г. Санкт-Петербург, Чувашии и т.д.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов в разрезе отраслей экономики

тыс. руб.

	Наименование видов деятельности заемщиков	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
--	---	------------------	-----------------------------

1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6), в том числе:	2 891 419	2 413 596
2	Юридическим лицам, в том числе:	150 000	315 842
2.1	по видам экономической деятельности:	150 000	315 842
2.1.1	страховые компании	150 000	75 842
2.1.2	прочие виды деятельности	0	240 000
3	Индивидуальным предпринимателям	0	0
4	Субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе:	1 522 394	1 277 324
4.1	по видам экономической деятельности:	1 522 394	1 277 324
4.1.1	строительство	45 540	237 008
4.1.2	транспорт и связь	193 286	79 561
4.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	615 060	474 832
4.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 583	94 000
4.1.5	на завершение расчетов	1 932	871
4.1.6	прочие виды деятельности	540 993	391 052
5	Физическим лицам-резидентам, в том числе:	1 219 025	820 430
5.1	ипотечные ссуды	180 513	81 212
5.2	иные потребительские ссуды	1 038 512	739 218
6	Физическим лицам-нерезидентам	0	0

Операции с ценными бумагами

Активная работа на финансовом рынке является в соответствии со стратегией развития на среднесрочную перспективу одним из целевых направлений деятельности Банка.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет операции с государственными и корпоративными ценными бумагами.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО. При осуществлении операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, Банк руководствуется принципами, изложенными в Приложении 8 «Методика учета операций с ценными бумагами» Учетной политики Банка на 2012г.

В течение 2012 года более 90% от общего объема операций с ценными бумагами осуществлялась Банком на биржевом рынке. Основным объемом приобретаемых бумаг приходился на долговые обязательства корпоративных эмитентов, Российской Федерации и субъектов РФ, а также кредитных организаций. Также Банком заключались биржевые сделки как прямого, так и обратного РЕПО. Ценные бумаги по сделкам прямого РЕПО передавались Банком без прекращения признания. Предметом внебиржевых сделок в преобладающей степени являлась купля-продажа еврооблигаций, фактическими ответчиками по которым являлись крупные публичные российские компании.

Структура портфеля ценных бумаг представлена в таблице

тыс. руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Долговые обязательства Российской Федерации	408 609	292 243
Долговые обязательства субъектов РФ	75 472	77 032

Долговые обязательства корпоративных эмитентов	592 567	568 321
Долговые обязательства кредитных организаций	993 853	256 257
Долговые обязательства нерезидентов	447 926	143 417
Долевые ценные бумаги	17 217	34 219
Итого вложений в долговые обязательства	2 535 644	1 371 489

Портфель состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют высокие кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами S&P (Standard and Poor's) и (или) «Fitch Rating's» и (или) «Moody's». Доля ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России, составляет 85%. Портфель сформирован из ценных бумаг, обладающих возможностью фондирования на денежном рынке, позволяя извлекать повышенную доходность на инвестированный капитал.

В 2012 году Банк увеличил размер вложений в ценные бумаги.

На отчетную дату размеры портфелей составляют:

- портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения - 516 328 (на 01.01.2012г. - 16 799) тыс. руб.
- портфель долговых обязательств «для продажи» - 2 019 316 (на 01.01.2012г. - 1 354 690) тыс. руб.

Отрицательная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости по портфелю долговых обязательств «для продажи» составляет 46 675 тыс. руб. (на 01.01.2012г. - 33 521 тыс. руб.), из них:

- 38 324 тыс. руб. - от переоценки облигаций (на 01.01.2012г. - 24 804 тыс. руб.)
- 8 351 тыс. руб. - от переоценки акций (на 01.01.2012г. - 8 717 тыс. руб.).

Доли вложений в ценные бумаги по видам эмитентов в общей сумме вложений распределены следующим образом:

- Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) – 16,11%, из них:
 - в портфеле «для продажи» - 236 667 тыс. руб. или 9,33% от общей суммы вложений
 - в портфеле «до погашения» - 171 942 тыс. руб. или 6,78% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства субъектов РФ (Облигации Правительства Москвы) – 2,98%, из них:
 - в портфеле «для продажи» - 58 738 тыс. руб. или 2,32% от общей суммы вложений
 - в портфеле «до погашения» - 16 734 тыс. руб. или 0,66% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства корпоративных эмитентов (НЛМК, РЖД, ТГК, СИТРОНИКС, Мечел, Акрон, ВымпелКом-Инвест и пр.) - 23,37%, из них:
 - в портфеле «для продажи» - 492 405 тыс. руб. или 19,42% от общей суммы вложений
 - в портфеле «до погашения» - 100 162 тыс. руб. или 3,95% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства кредитных организаций (Облигации ОАО «Уралсиб», АКБ «Авангард», ОАО «Промсвязьбанк», «ТКС банк», «ХКФ банк», Банк «Интеза» и т.д.) - 39,2% от общей суммы, из них:
 - в портфеле «для продажи» - 891 732 тыс. руб. или 35,17% от общей суммы вложений
 - в портфеле «до погашения» - 102 121 тыс. руб. или 4,03% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства нерезидентов (Alfa Bond Issuance, Alfa MTN Issuance Limited, TCS Finance Limited, BSPB FINANCE, NOMOS CAPITAL PLC, Russian Standard Finance S.A. и пр.) – 17,67%, из них:
 - в портфеле «для продажи» - 322 557 тыс. руб. или 12,72% от общей суммы вложений
 - в портфеле «до погашения» - 125 369 тыс. руб. или 4,95% от общей суммы вложений;
- Долевые ценные бумаги - вложения в акции различных эмитентов (ОАО "ВТБ", ОАО «Новатэк», ОАО "НЛМК", ОАО «Распадская» и пр.) – 0,68% (портфель «для продажи»).

Долговые обязательства, учитываемые в портфеле «до погашения», в полном объеме (516 328 тыс. руб.) переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России (на 01.01.2012г. - 0 тыс. руб.). Указанные финансовые активы переданы с правом продажи.

Долговые обязательства, учитываемые в портфеле «для продажи», в объеме 504 307 тыс. руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России и российскими юридическими лицами (на 01.01.2012г. - 455 969 тыс. руб.). Указанные финансовые активы переданы с правом продажи.

Основные средства

В течение 2012 года объем вложений в основные средства увеличился с 118 111 тыс. руб. до 431 510 тыс. руб.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2012г. Указания Банка России от 29 декабря 2010 г. N 2553-У О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302-П "О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" и фактическим использованием собственного помещения, расположенного по адресу Москва, ул. 3-я Прядильная, д. 3, в качестве объекта основных средств, сдаваемого в аренду, в соответствии с решением Финансового комитета от 20.01.2012 г. (Протокол № 1/Н) указанная недвижимость переведена в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, с переносом на балансовый счет 60411 по текущей справедливой стоимости (ТСС) 23 268 тыс. руб. Проводками СПОД была отражена положительная переоценка в размере 256 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость объекта по состоянию на 01.01.2013г. составила 23 504 тыс. руб.

В марте 2012г. в соответствии с решением Финансового комитета от 29.03.2012 г. (протокол № 7/Н) Банк отразил на б/с 60412 8 земельных участков (отступное по обязательству физического лица по кредитному договору в размере 119 000 тыс. руб.) и 3 земельных участка, полученных в 2011 году по соглашению об отступном от 02.06.2011г., числившихся на б/с 61011, в размере 73 665 тыс. руб., по текущей справедливой стоимости в размере 223 096 тыс. руб., определенной на основании заключения независимого оценщика о рыночной стоимости указанных участков. Положительная разница между ТСС и балансовой стоимостью составила 30 531 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013г. проводками СПОД была отражена положительная переоценка в размере 2 836 тыс. руб. и ТСС указанных земельных участков составляет 225 933 тыс. руб.

Кроме того, в декабре 2012 года Банком были заключены соглашения об отступном, согласно которым прекращаются обязательства заемщика – юридического лица по возврату ссуд на общую сумму 114 000 тыс. руб. В качестве отступного заемщик передал Банку 11 земельных участков, на 9 из которых находятся строения (таунхаусы и дома). Так как Банк предполагает, что указанные объекты способны принести экономическую выгоду в будущем (доход от прироста стоимости) и Банк не предполагает их реализацию ранее чем, через 12 месяцев, на заседании Финансового комитета 29.12.2012 г. было принято решение о классификации этой недвижимости в категорию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, с отражением по текущей справедливой стоимости на балансовых счетах № 60410 и 60412. Оценка рыночной стоимости была проведена ООО «Аудиторская компания Интерэкспертиза» и составила на момент принятия к учету 182 286 тыс. руб.). Текущая справедливая стоимость была определена Банком с учетом дисконта 16% от рыночной стоимости и составила 153 120 тыс. руб., из них 99 763 тыс. руб. - справедливая стоимость недвижимости, 53 357 тыс. руб. - справедливая стоимость земельных участков. Разница между текущей справедливой и балансовой стоимостью была отражена в доходах Банка в размере 60 903 тыс. руб.

В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения.

Клиентские операции

	тыс. руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
депозиты юридических лиц	971 856	407 500
депозиты физических лиц	1 650 656	2 053 951
остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	2 203 751	2 149 950
Итого	4 826 263	4 611 401

В совокупной сумме обязательств на 01.01.2013 г., составляющей 7 062 766 тыс. руб., наибольший вес занимают остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Ими обеспечено формирование 46,6% ресурсной базы Банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 999 093 тыс. руб. и негосударственной собственности – 1 148 115 тыс. руб. Остатки на текущих счетах физических лиц формируют 0,8% обязательств или 56 131 тыс. руб. За отчетный период с 01.01.2012 г. по 01.01.2013 г. средства на расчетных и текущих счетах клиентов увеличились на 53 801 тыс. руб.

Взаимоотношения с корпоративными клиентами строятся на принципах предоставления полного спектра банковских услуг и постоянного их расширения, а также соблюдения баланса интересов конкретного клиента и Банка. В целях привлечения потенциальных и укрепления сотрудничества с имеющимися клиентами Банком используется гибкая тарифная политика, направленная на удовлетворение потребностей клиентов и стимулирование роста продаж банковских продуктов.

Индивидуальная комплексная программа содействия бизнесу, разработанная с учетом особенностей деятельности клиента, включает в себя нижеперечисленные банковские продукты:

- Оперативное расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы удаленного управления счетом «Банк - Клиент»;
- Начисление процентов за поддержание определенного неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете;
- Инкассация торговой выручки и доставка наличных денежных средств по адресу;

- Предоставление корпоративных карт MasterCard Business;
- Пакет кредитных продуктов;
- Для торгово-сервисных организаций - установка POS-терминалов для обеспечения расчетов по пластиковым картам VISA, MasterCard, CUP в рамках услуг торгового эквайринга;
- Зарплатные проекты с овердрафтным кредитованием;
- Покупка и продажа векселей российских эмитентов;
- Брокерское и дилерское обслуживание клиентов на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг;
- Квалифицированное консультирование по финансовым и юридическим вопросам;
- Предоставление персонального менеджера для решения текущих вопросов.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.01.2013 г. составил 661 856 тыс. руб. или 9,4% от ресурсной базы. За отчетный период объем депозитов, полученных от юридических лиц вырос на 434 356 тыс. руб. Кроме того, Банком привлечено несколько субординированных депозитов на общую сумму 310 000 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 180 000 тыс. руб.)

Вклады населения являются одной из составляющих ресурсной базы Банка. От частных лиц привлечено 1 650 656 тыс. руб. или 23,4%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок от 6 месяцев до 1 года – 32,4%, до востребования – 0,7%, от 1 до 30 дней – 1,9%, от 1 до 6 месяцев – 25,2%, от 1 года до 3 лет – 19,6%, свыше 3 лет – 20,2%. Доля депозитов в валюте составляет 34,8%. Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по диверсификации структуры пассивов и удлинению сроков привлечения средств. С целью увеличения доли долгосрочных заимствований Банком вводятся новые виды вкладов со сроком размещения 1096 дней. Проводимая Банком в течение 2012 года работа позволила увеличить остатки на депозитных счетах физических лиц, привлеченных на срок более 3 лет, с 32 819 тыс. руб. до 229 500 тыс. руб.

Продуктовая «линейка» вкладов позволяет учитывать самые разнообразные потребности клиентов в зависимости от сроков и суммы размещения денежных средств, дополнительных условий (пополнение, расходование средств вклада, порядок выплаты процентов и пр.). Банк на постоянной основе имеет базовую «линейку» вкладов и сезонную «линейку», которая действует в течение ограниченного периода времени. В зависимости от изменения конъюнктуры рынка и собственных планов Банка принимаются решения о введении сезонных вкладов.

По состоянию на 01.01.2013 г. действовали 6 постоянных и 1 сезонный вклад:

- Вклад «Пенсионный» - Пополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым ежемесячно
- Вклад «Максимальный» - Непополняемый вклад с выплатой процентов в конце срока
- Вклад «Супер Максимальный» - Непополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым ежегодно и с льготными процентными ставками, действующими при досрочном расторжении
- Вклад «Накопительный» - Пополняемый вклад с ежемесячной капитализацией процентов
- Вклад «Оптимальный» - Непополняемый вклад с ежемесячной выплатой процентов
- Вклад «Супер Оптимальный» - Непополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым ежемесячно и с льготными процентными ставками, действующими при досрочном расторжении.
- Вклад «До востребования» - Пополняемый вклад до востребования

В условиях рыночных отношений возрастает роль операций по привлечению средств физических лиц, и конкурентную борьбу выдерживает банк, который постоянно расширяет круг оказываемых клиентам услуг, улучшают качество депозитного и кредитного обслуживания, предлагая им полный спектр банковских услуг. Поэтому новые вкладчики также являются для Банка дополнительным источником кросс-продаж недепозитных продуктов, таких как дебетовые платежные карты, овердрафтное кредитование, прием платежей, аренда индивидуальных банковских сейфов, ипотечное кредитование.

Операции прямого РЕПО с Банком России

В рамках Положений Банка России от 28.11.2008 г. N 329-П "Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на фондовой бирже" и от 04.03.2010 г. N 357-П "Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на рынке государственных ценных бумаг" Банком заключены Генеральные соглашения № ФР-0210/143 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ от 23 июня 2011г. и № ПР-0210/147 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг от 23 июня 2011г.

Объем сделок, заключенных в рамках вышеуказанных соглашений, по состоянию на 01.01.2013г. составил 784 141 тыс. руб. (на 01.01.2012г. – 353 737 тыс. руб.) Необходимость привлечения средств от Банка России обусловлена следующими факторами. Деловая активность клиентов Банка влечет высокое колебание остатков денежных средств на их счетах внутри месяца. Ежемесячный мониторинг движения денежных средств по счетам клиентов Банка показывает, что подобная волатильность остатков является обычной практикой их деловой активности. Также согласно среднесрочной стратегии развития Банк увеличивал как кредитный портфель, так и портфель ценных бумаг. Одним из

инструментов поддержания достаточного уровня ликвидности на рынке краткосрочных заимствований является проведение операций прямого РЕПО с Банком России.

Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем 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. Все операции со связанными сторонами Банк осуществляет на рыночных условиях.

Сделки со связанными сторонами, имеющие признаки заинтересованности, были одобрены до их заключения уполномоченным органом банка – Советом директоров, о чем были составлены Протоколы.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в таблице.

тыс. руб.

	Руководство банка и их ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011
<u>Кредиты и авансы клиентам</u>				
Входящий остаток задолженности	3 220	9 507	64 000	70 250
Выдано кредитов	43 721	15 564	50 000	35 000
Погашено кредитов	(27 203)	(21 851)	(114 000)	(41 250)
Изменение курсов иностранных валют	53	-	-	-
Исходящий остаток задолженности в т.ч. ссуды, по которым имеется заинтересованность	19 791	3 220	-	64 000
	19 791	3 220	-	64 000
<u>Средства клиентов</u>				
Входящий остаток задолженности	301 004	293 885	7 074	4 225
Получено средств	648 733	1 624 680	270 745	271 393
Выплачено средств	(546 315)	(1 620 113)	(274 535)	(268 544)
Изменение курсов иностранных валют	(5 629)	2 552	-	-
Исходящий остаток задолженности	397 793	301 004	3 284	7 074
<u>Выпущенные долговые ценные бумаги</u>				
Входящий остаток задолженности	11 591	21 813	-	-
Получено средств	52 224	-	-	-
Выплачено средств	(13 713)	(12 058)	-	-
Изменение курсов иностранных валют		1 836	-	-
Исходящий остаток задолженности в т.ч. сделки, по которым имеется заинтересованность	50 102	11 591	-	-
	50 102	11 591	-	-
<u>Брокерские операции</u>				
Исходящие остатки клиентов, находящихся на брокерском обслуживании	33 500	54 513	-	-
<u>Информация о полученных доходах и произведенных расходах банка по операциям со связанными сторонами</u>				
Процентные доходы	2 745	2 386	8 767	-
Процентные расходы	(28 631)	(13 980)	-	-
Комиссионные доходы	455	778	595	61
Доходы по операционной аренде	-	543	203	2 146
Расходы по уступке прав требования	-	(694)	-	-

Расходы на выплату вознаграждений	(77 901)	(156 747)	-	-
ИТОГО	(103 332)	(167 714)	9 565	2 207

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Основной управленческий персонал Банка: Председатель правления, осуществляющий полномочия единоличного исполнительного органа, заместители Председателя правления, члены Правления и члены Совета директоров Банка. Численность данной категории персонала составляет 13 человек при общей численности персонала Банка 173 человека.

Расходы на выплату вознаграждений (77 901 тыс. руб.) представляют собой краткосрочные выплаты: оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, страховые взносы и оплата медицинского обслуживания. В 2012 году обязанности членов Совета директоров Банка в соответствии с Решением общего годового собрания акционеров (Протокол № 52 от 20.04.2012г.) осуществлялись на безвозмездной основе.

В соответствии с действующей в Банке системой оплаты труда, основной формой материального вознаграждения работников, в том числе основного управленческого персонала, является должностной оклад. Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждено «Положение об оплате труда и премировании», предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не производилось.

Сделки Банка со связанными лицами.

В декабре 2012 года Банком были заключены с ООО «Монолит Эстейт» соглашения об отступном, согласно которым прекращаются его обязательства по возврату кредита в размере 114 000 тыс. руб. В качестве отступного ООО «Монолит Эстейт» передал Банку 11 земельных участков, на 9 из которых находятся строения (таунхаусы и дома). Так как Банк предполагает, что указанные объекты способны принести экономическую выгоду в будущем (доход от прироста стоимости) и Банк не предполагает их реализацию ранее чем, через 12 месяцев, на заседании Финансового комитета 29.12.2012 г. было принято решение о классификации этой недвижимости в категорию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, с отражением по текущей справедливой стоимости на балансовых счетах № 60410 и 60412. Оценка рыночной стоимости была проведена ООО «Аудиторская компания Интерэкспертиза» и составила на момент принятия к учету 182 286 тыс. руб. Текущая справедливая стоимость была определена Банком с учетом дисконта 16% от рыночной стоимости и составила 153 120 тыс. руб. Разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью была отражена в доходах Банка.

В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения.

Основные изменения в деятельности Банка, произошедшие в 2012 году

- Собственные средства (капитал) Банка за 2012 год выросли на 400 566 тыс. руб. или на 70,2% за счет увеличения уставного капитала путем выпуска пакета привилегированных акций на сумму 63 992 тыс. руб. и получения эмиссионного дохода от его размещения на сумму 192 019 тыс. руб., а также привлечения в течение 2012 года субординированных депозитов на общую сумму 120 000 тыс. руб.

- 22 февраля 2013 года на внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 57 от 22.02.2013.) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 001 тыс. руб., то есть до размера 357 795 тыс. руб., путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций. Акции распределяются среди заранее определенного круга лиц. Оплата акций будет производиться денежными средствами в валюте Российской Федерации за счет собственных средств лиц, приобретающих размещаемые акции;

- нетто-активы Банка за 2012 год увеличились с 5 788 644 тыс. руб. на начало года до 7 747 796 тыс. руб. на конец года, т.е. на 1 959 069 тыс. руб. или на 33,8%. Доля работающих активов в активах-нетто составляет 86,8%.

- объем ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам увеличился за отчетный год на 477 754 тыс. руб. или почти на 20% и по состоянию на последнюю отчетную дату составил 2 891 746 тыс. руб. Из них 1 672 721 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам, и 1 219 025 тыс. руб. частным лицам. При этом доля просроченных ссуд в портфеле невелика и составляет 2,5% или 64 966 тыс. руб. (на 01.01.2012 - 36 316 тыс. руб.) Основной объем просроченных ссуд отнесен к 4 категории качества. Банком ведется судебно-претензионная работа по взысканию проблемной задолженности.

- общий объем резервов, сформированных под ссудную задолженность, на 01.01.2013 составляет 133 877 тыс. руб., из них за 2012 год сформировано 30 688 тыс. руб. Средняя ставка резерва по кредитному портфелю 4,6%.

Соответственно, чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц на отчетную дату равна 2 757 869 тыс. руб.

- в течение 2012 года Банком развивалось такое направление кредитования, как ипотека для физических лиц. Общая сумма кредитов, выданных на покупку жилья в отчетном году, составила 73 645 тыс. руб.

- объем выданных Банком гарантий за год увеличился с 467 763 тыс. руб. до 774 068 тыс. руб., т.е. на 306 315 тыс. руб. Резервы, сформированные под данный инструмент, составляют 10 450 тыс. руб.

- портфель ценных бумаг увеличился на 1 319 284 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013г. составляет 3 039 394 тыс. руб. Структура портфеля следующая: государственные облигации 408 609 тыс. руб. или 13,4%; облигации муниципальных органов власти 75 472 тыс. руб. или 2,5%; корпоративные облигации 2 034 346 тыс. руб. или 66,9%; векселя кредитных организаций 503 748 тыс. руб. или 16,6%; акции 17 217 тыс. руб. или 0,6%. Портфель состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют текущие котировки. Подавляющее большинство эмитентов ценных бумаг имеют высокие кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами S&P (Standard and Poor's) и (или) «Fitch Rating's» и (или) «Moody's».

- остатки средств на счетах клиентов - юридических лиц выросли на 36% с величины 2 149 950 тыс. руб. (из них 1 336 316 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на начало года до 2 931 348 тыс. руб. (из них 999 093 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на конец года.

- объем средств, привлеченных во вклады от физических лиц, сократился за 2012 год на 346 751 тыс. руб. или 16,9% и составляет 1 707 200 тыс. руб. При этом следует отметить, что объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, за 2012 год увеличился на 434 356 тыс. руб. и на 01.01.2013г. составил 661 856 тыс. руб. Кроме того, Банком привлечено несколько субординированных депозитов на общую сумму 310 000 тыс. руб.

- результатом деятельности Банка за 2012 год явилась прибыль в размере 44 484 тыс. руб. После уплаты налога на прибыль в размере 8 943 тыс. руб. чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка составляет 35 541 тыс. руб., что составляет 3,7% от капитала Банка и 0,5% от активов-нетто.

- в соответствии с решением Правления Банка (Приказ № 261/2 от 24.12.2012г.) 28 декабря 2012 года был закрыт операционный офис в Центре современного дизайна «MOD DESIGN» расположенный по адресу: Москва, М. Конюшковский пер., д. 2

- в 2012 году Банк вел активную работу по развитию розничного направления в части выпуска и обслуживания пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Worldwide. Были внедрены такие услуги, как овердрафты по банковским картам с льготным периодом кредитования, корпоративные карты, овердрафты по картам, выпущенным в рамках зарплатных проектов. Так, за 2012г. эмиссия банковских карт увеличилась почти в 10 раз и на 01.01.2013г. составила 2240 карт, из которых более половины овердрафтные. Активная работа велась по привлечению и обслуживанию организаций в рамках зарплатных проектов, результатом которой стали 25 заключенных договоров с компаниями, в числе которых есть крупные государственные предприятия.

- в отчетном году Банк продолжал развивать собственную сеть банкоматов. За указанный период было подключено 3 банкомата.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2013 г.

тыс. руб.						
Номер строки	Статьи баланса	Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Актив						
1	Денежные средства	155 035				155 035
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53 910	-	-	-	53 910
2.1	Обязательные резервы	53 670	-	-	-	53 670
3	Средства в кредитных организациях	111 316	117 000	-	-	228 316
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 943 509	-	-	-	3 943 509
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 572 938	446 378	-	-	2 019 316
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	516 328	-	-	-	516 328
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	431 510	-	-	-	431 510
9	Прочие активы	399 066	806	-	-	399 872
10	Всего активов	7 183 612	564 184	-	-	7 747 796
Пассив						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	799 713	-	-	-	799 713
12	Средства кредитных организаций	872 615	-	-	-	872 615
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 899 841	1 885	11 465	865	4 914 056
13.1	Вклады физических лиц	1 693 551	1 885	11 465	299	1 707 200
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	95 409	-	-	-	95 409
16	Прочие обязательства	369 885	132	123	-	370 140
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	10 833	-	-	-	10 833
18	Всего обязательств	7 048 296	2 017	11 588	865	7 062 766
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	257 793	-	-	-	257 793
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	259 761	-	-	-	259 761
22	Резервный фонд	18 834	-	-	-	18 834
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-46 675	-	-	-	-46 675
24	Переоценка основных средств	23 407	-	-	-	23 407
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	136 369	-	-	-	136 369
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 541	-	-	-	35 541
27	Всего источников собственных средств	685 030	-	-	-	685 030
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	441 757	-	-	-	441 757
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	774 068	-	-	-	774 068
30	Условные обязательства некредитного характера	3 064	-	-	-	3 064

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2012 г.

						тыс. руб.
Номер строки	Статьи баланса	Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
	Актив					

1	Денежные средства	138 618				138 618
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	527 961	-	-	-	527 961
2.1	Обязательные резервы	96 974	-	-	-	96 974
3	Средства в кредитных организациях	21 541	124 688	-	-	146 229
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 252 954	-	-	-	3 252 954
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 213 129	141 561	-	-	1 354 690
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 799	-	-	-	16 799
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118 111	-	-	-	118 111
9	Прочие активы	233 365	-	-	-	233 365
10	Всего активов	5 522 478	266 249	-	-	5 788 727
Пассив						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	353 737	-	-	-	353 737
12	Средства кредитных организаций	190 082	-	-	-	190 082
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 607 364	2 338	1 657	42	4 611 401
13.1	Вклады физических лиц	2 049 956	2 338	1 657	-	2 053 951
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	50 408	-	-	-	50 408
16	Прочие обязательства	167 209	74	51	-	167 334
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	10 023	-	-	-	10 023
18	Всего обязательств	5 378 823	2 412	1 708	42	5 382 985
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	193 802	-	-	-	193 802
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	67 742	-	-	-	67 742
22	Резервный фонд	18 834	-	-	-	18 834
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-33 521	-	-	-	-33 521
24	Переоценка основных средств	22 516	-	-	-	22 516
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	113 939	-	-	-	113 939
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 430	-	-	-	22 430
27	Всего источников собственных средств	405 742	-	-	-	405 742
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 254	-	-	-	15 254
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	467 753	-	-	-	467 753

30	Условные обязательства некредитного характера	34 491	-	-	-	34 491
----	---	--------	---	---	---	--------

Сведения о внебалансовых счетах и срочных сделках.

По состоянию на 01 января 2013г Банком заключено несколько срочных сделок.

Остатки на счетах 93303/96303 по учету срочных сделок (Раздел <Г> баланса) по состоянию на 01.01.2013 г. представляют собой требования/обязательства по заключенным на внебиржевом рынке сделкам «валютный своп». В отношении указанных сделок в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 16.01.2004г. N110-И «Об обязательных нормативов банков» осуществлена оценка кредитного риска (КРС). Величина КРС в размере 1 761 тыс. руб. включена в расчет норматива достаточности капитала Н1.

На дату составления годового отчета сделки закрыты. Сверка остатков по срочным операциям проведена.

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах раздела <В> баланса.

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы гарантий представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в случае неисполнения контрагентами Банка своих обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

тыс. руб.

	Наименование инструмента	Сумма		Резерв на возможные потери					
				расчетный		расчетный с учетом обеспечения		фактически сформированный	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3534	1100	106	15	106	15	106	15
1.1	со сроком более 1 года	2561	1000	85	10	85	10	85	10
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	774068	467754	10450	9940	10450	9940	10450	9940
2.1	со сроком более 1 года	381713	196650	2765	3767	2765	3767	2765	3767
3	ИТОГО Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	777602	468854	10556	9955	10556	9955	10556	9955
3.1	со сроком более 1 года	384274	197650	2850	3777	2850	3777	2850	3777
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18465	4535	277	68	277	68	277	68
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18465	4535	277	68	277	68	277	68

+-

В соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 16.01.2004г. N110-И «Об обязательных нормативов банков» произведен расчет величины принятого на себя Банком кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера (КРВ). Финансовые инструменты классифицированы в группы, соответствующие уровню риска:

- финансовые инструменты с высоким риском (выданные Банком гарантии и поручительства 774 068 тыс. руб.)
- финансовые инструменты без риска (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов с правом Банка на их закрытие в случае ухудшения финансового положения клиента 3 534 тыс. руб.)

Величина КРВ в размере 763 618 тыс. руб. включена в расчет норматива достаточности капитала Н1.

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 01.01.2013 имеется неудовлетворенный судебный иск, предъявленный к Банку ООО «Фортуна», по обязательству по выданной гарантии в пользу ООО «Альят+» на сумму 3 064 тыс. руб. Фактически на отчетную дату обязательства Банка как ответчика по делу исполнены в полном объеме. Указанная сумма была списана 5 марта 2013г. в связи с Определением Арбитражного суда г. Москвы.

Вид условного обязательства некредитного характера	Сумма условных обязательств		Резерв на возможные потери	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
Судебные разбирательства	3 064	34 491		3 518

Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка. Система управления рисками.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь.

В Банке утверждена и действует система оценки рисков, принимаемых на себя Банком, и организации системы контроля и управления рисками, разработанная в соответствии с Законом РФ «О Банках и банковской деятельности», Федеральным законом, «О рынке ценных бумаг», Инструкции Банка России от 16.01.2004г. N110-И «Об обязательных нормативов банков», рекомендаций от 27.07.2000г. № 139-Т, «Положением об организации внутреннего контроля в банках» от 16.12.2003г. №242-П Банка России, рекомендациями Банка России по организации управления операционным рискам от 24.05.2005г. № 76-Т, Рекомендациями Банка России по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах (письмо Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т, Письма Банка России о типичных банковских рисках (письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т), Положением Банка России от 19.08.2004г. N 262-П, а также иными нормативными документами Банка России и внутренними документами.

Система управления и контроля за рисками организована в Банке для обеспечения минимизации рисков, возникающих в банковской деятельности в том числе: кредитного, рыночного (в т.ч. валютного, процентного и фондового) потери ликвидности, операционного, правового, потери деловой репутации, странового, стратегического.

Оценка рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических, финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя, в частности, следующие составляющие:

- мониторинг курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система полномочий и принятия решений, принятая в Банке, обеспечивает надлежащее функционирование управления банковскими рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Общее руководство по управлению банковскими рисками, контроль за соответствием принимаемых управленческих решений в ходе текущего управления рисками осуществляет **Правление Банка**.

К исключительной компетенции **Совета Директоров** при использовании различных мер и методов, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к снижению степени риска относится управление:

Страновым риском – риском возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирована кредитная организация) может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

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

Объектом наблюдения системы оценки, управления и контроля **Правлением Банка** банковских рисков являются:

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Риск потери деловой репутации банка – риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Данный риск может возникать из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, отступления от обычаев делового оборота, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии Банка или ее служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

В Банке создан и функционирует **Кредитный комитет**, целью деятельности которого является выработка и принятие решений по вопросам кредитования клиентов Банка, банков-контрагентов, установление лимитов, а также выработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка с целью минимизации *Кредитного риска* – риска возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке функционирует **Финансовый комитет** с целью всесторонней оценки и контроля следующих рисков:

Процентного риска – риска неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменения процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка,

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

Риска потери ликвидности - риска убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по осуществлению платежей в полном объеме.

Валютного риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

Анализ и прогноз рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового), а также риска потери ликвидности является компетенцией и обязанностью **Отдела налогообложения и отчетности**. Руководители функциональных подразделений на постоянной основе с установленной периодичностью представляют в Отдел налогообложения и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков. В случае возникновения новых существенных факторов риска сотрудники подразделений в оперативном порядке информируют об этом Отдел налогообложения и отчетности, руководитель которого в свою очередь, информирует об этом Правление Банка и СВК.

Мониторинг и прогноз финансовых рисков является компетенцией и обязанностью **Аналитического отдела**. Работа ведется на регулярной основе в двух направлениях:

- на основе проведенного финансового анализа деятельности Банка Отделом формируется управленческая отчетность, используемая вышеуказанными органами управления Банка для принятия решений по процентной, кредитной политике и т.д.;

- на основе проведенной оценки финансового положения банков-контрагентов, эмитентов ценных бумаг и клиентов Банка Отделом выносятся предложения Кредитному комитету об изменении кредитных и рыночных лимитов с учетом факторов подверженности рискам, Финансовому комитету по изменению процентной политики и рекомендации по оптимизации управления ликвидностью.

СВК контролирует соблюдение всех нормативных документов и внутрибанковских процедур при работе по управлению рисками и докладывает о результатах контроля Правлению Банка.

Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

Процедуры управления банковскими рисками

Кредитный риск

Исходя из структуры активов, руководство Банка концентрирует внимание на работе по управлению *кредитным риском*, являющимся одним из основных банковских рисков и зависящим от множества факторов (в т.ч. нестабильность экономической и политической ситуации; слабое развитие системы страхования рисков и информационного рынка; отсутствие общего информационного банка данных о финансовой истории Заемщиков; проблем, связанных с обращением взыскания на предмет обеспечения, а также связанных с получением достаточного возмещения при реализации заложенного имущества; проблем, связанных с идентификацией и выявлением взаимосвязанных заемщиков).

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентирована Кредитной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками, которая состоит из поэтапного изучения финансовой истории Заемщика, его финансового состояния, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора.

В системе управления кредитными рисками по кредитным операциям участвуют следующие подразделения и органы управления Банка:

- подразделения Банка по работе с клиентами на этапе сбора информации о Заемщике, оформления анкеты Заемщика, сбора первичных документов, необходимых для принятия решения о целесообразности предоставления кредита Заемщику;
- кредитное управление на этапе первичного ознакомления с документами Заемщика, свидетельствующими о его финансовом состоянии, на этапе анализа финансового состояния Заемщика, а также на этапе первичной оценки состояния и стоимости залога;
- служба экономической безопасности на этапе изучения финансовой истории и деловой репутации Заемщика;
- юридическое управление на этапе изучения правоустанавливающих документов Заемщика;
- кредитный комитет на этапе рассмотрения заявки Заемщика, заключений о целесообразности предоставления кредитных средств Кредитным Управлением, Юридическим отделом, Службой экономической безопасности, а также на этапе принятия решения о предоставлении кредита;
- кредитное управление при проведении мониторинга финансового состояния заемщика на постоянной основе, а также в процессе сопровождения договора залога путем контроля за физическим состоянием и рыночной стоимостью залога;
- служба экономической безопасности при проведении мониторинга деловой репутации Заемщика;
- СВК при ежемесячном контроле адекватности классификации кредитных рисков по группам риска в соответствии с требованиями Банка России и правильности создания резервов, а также в ходе плановых и внеплановых проверок кредитных операций Банка.

Распределение функций и полномочий разных подразделений и органов управления Банка при принятии решения о выдаче кредитных средств Заемщику, а также в период пользования Заемщиком денежными средствами, является действенным инструментом управления кредитными рисками по кредитным операциям Банка.

Контроль адекватности классификации кредитных рисков при резервировании операций кредитования согласно требованиям Банка России на постоянной основе осуществляет отдел налогообложения и отчетности и СВК.

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентирована Кредитной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка.

Выдача банковских гарантий производится на основании решения Кредитного комитета после проведения анализа финансового состояния Клиента. Оценку финансового состояния производит Кредитное управление. В процессе действия гарантии Банка мониторинг финансового состояния, деловой репутации и характера финансовых взаимоотношений с Клиентом осуществляет Кредитное управление и Служба экономической безопасности.

Финансовая оценка взаимоотношений с Клиентом, резервирование на основе проведенного анализа операций по выдаче гарантий позволяют производить адекватную оценку кредитных рисков по данному виду операций. Контроль состояния кредитных рисков по операциям с гарантиями на этапе проверки адекватности созданных резервов производит отдел налогообложения и отчетности и СВК.

Минимизация рисков осуществляется также путем соблюдения нормативов рисков по заемщикам, как по балансовым требованиям, так и по обязательствам банка, отраженным на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (Н6, Н7, Н9.1, Н10).

Информация о результатах классификации кредитного портфеля по категориям качества

тыс. руб.

01.01.2013	01.01.2012
------------	------------

категория качества	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	фактически сформированный резерв	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	фактически сформированный резерв
1	1 329 568		1 199 222	
2	2 578 309	80 387	2 087 424	60 588
3	98 370	8 790	46 176	5 888
4	24 044	15 604	0	0
5	70 613	47 686	36 712	36 712
итого	4 100 904	152 467	3 369 534	103 188

Из общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, составляющего на отчетную дату 4 100 904 тыс. руб. к первой категории качества отнесено 1 329 568 тыс. руб. или 32,4% ссуд; ко второй категории 2 578 309 тыс. руб. или 62,9% ссуд; к третьей категории 98 370 тыс. руб. или 2,4% ссуд; к четвертой категории 24 044 тыс. руб. или 0,6% ссуд; к пятой категории 70 613 тыс. руб. или 1,7 % ссуд.

По состоянию на 01.01.2013 г. резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 152 467 тыс. руб., средний уровень резервирования составил 3,7% от ссудной задолженности.

Из общего объема прочих балансовых активов, по которым существует риск понесения потерь, составляющего на отчетную дату 594 657 тыс. руб. к первой категории качества отнесено 588 990 тыс. руб. или 99% прочих активов; ко второй категории 144 тыс. руб.; к пятой категории 5 523 тыс. руб. или 1% прочих активов.

Резерв на возможные потери по прочим балансовым активам сформирован в размере 5 111 тыс. руб.

На балансе по состоянию на 01.01.2013 имеется просроченная задолженность по 4 ссудам, предоставленным физическим лицам, и по двум ссудам, предоставленным юридическим лицам, на общую сумму 64 966 тыс. руб. (1,6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Ссуды на общую сумму 64 951 тыс. руб. классифицированы в 4 категорию качества с начислением резерва от 50 до 70%, 15 тыс. руб. отнесены к 5 категории качества с начислением резерва 100%. По всем вышеуказанным ссудам банком ведется работа по взысканию задолженности по кредитным договорам.

Объем ссуд, предоставленных акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, по состоянию на 01.01.2013 г. равен 14 561 тыс. руб., под указанную задолженность сформирован резерв в размере 115 тыс. руб.

Ссуд, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2013 года нет.

Учетной политикой Банка на 2012 год утверждено определение реструктурированного актива. Актив реструктурирован - то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

информация о реструктурированных активах

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	01.01.2013	01.01.2012
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4 100 904	3 369 534
1.1	реструктурированные активы, всего	50 980	41 926
	доля в общей сумме активов, %	1,24%	1,24%
	расчетный резерв	20 037	11 586
	сформированный резерв	18 066	5 888
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	50 980	41 926
2	Ссуды, всего, в том числе:	2 891 419	2 413 596
2.1	реструктурированные ссуды, всего	50 980	41 926
	доля в общей сумме ссуд, %	1,76%	1,74%

	расчетный резерв	20 037	11 586
	сформированный резерв	18 066	5 888
	в том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	50 980	41 926

Риск потери ликвидности

Ликвидность является основополагающим фактором платежеспособности Банка, задача управления которой сводится к следующему:

- определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, обеспечивающих выполнение имеющихся обязательств перед кредиторами и вкладчиками, поддержание их на соответствующем уровне;
- обеспечение сопряженности сроков движения активов и пассивов для поддержания среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- организация внутрибанковского контроля за соблюдением требований Банка России к уровням экономических нормативов, регулирующих ликвидность банков;
- создание системы краткосрочного прогноза ликвидности;
- разработка процедур принятия решений в части управления ликвидностью.

Для контроля состояния уровня мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности используются обязательные нормативы, установленные Банком России.

Для оперативного определения состояния мгновенной ликвидности и краткосрочного прогноза уровня риска с учетом проведения крупных платежей, данные о которых невозможно получить из анализа балансовых данных, Казначейством ведется платежная позиция Банка. Позиция в течение дня корректируется в соответствии с:

- заключенными сделками на межбанковском и валютном рынке;
- информацией о кредитных операциях;
- информацией от руководителей ведущих подразделений Банка о предстоящих клиентских платежах, возможных поступлениях денежных средств;
- информация от Депозитария;
- информацией, поступающей из других подразделений Банка.

В соответствии со сводными данными Позиции на конец операционного дня Казначейство в соответствии с установленными лимитами на банки-контрагенты:

- производит доразмещение средств при избыточной ликвидности;
- производит привлечение средств при недостаточной ликвидности либо проведение других операций по уменьшению платежей и/или увеличению поступлений, в том числе за счет конверсии.

В случае выявления недостаточности средств для осуществления всех платежей, сотрудник, ведущий Позицию, незамедлительно информирует Руководителей Банка для принятия оперативных мер.

С целью оценки ликвидности отдел налогообложения и отчетности осуществляет мониторинг показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в следующие сроки:

ежедневно (2 раза в день - плановый и фактический) - мгновенной ликвидности – Н2 (норматив мгновенной ликвидности);

ежедневно (2 раза в день - плановый и фактический) долгосрочной ликвидности – Н4 (норматив долгосрочной ликвидности);

ежедневно (2 раза в день - плановый и фактический) текущей ликвидности – Н3 (норматив текущей ликвидности).

Дополнительным методом анализа риска потери ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя означает избыток ликвидности, отрицательное значение - дефицит ликвидности.

Целью управления ликвидностью Банка является оптимизация значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, т.е. регулирование ликвидной позиции.

Выбор инструментов привлечения или размещения ликвидных активов обуславливается конкретной ситуацией, в которой находится Банк.

Мероприятия по восстановлению ликвидности в обобщенном виде представляют собой следующие:

- привлечение межбанковских кредитов;
- выпуск Банком долговых обязательств;
- привлечение средств клиентов на депозитные и текущие счета;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов);

- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов).

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банком планируется использование прогнозных таблиц потоков платежей, которые составляются для нескольких сценариев состояния ликвидности, таких как быстрый отток депозитов населения, бегство клиентских остатков и закрытие источников покупной и/или рыночной ликвидности.

Разработанные в Банке программные продукты позволяют составлять отчетность на определенную дату и за заданный период, что необходимо для предоставления своевременной информации о текущем состоянии ликвидности банка и эффективной доходности Банка, оценивать состояние мгновенной и текущей ликвидности, вести и отражать учет сделок. Кроме того, программные продукты поддерживают разветвленную систему лимитов, а также выполняют автоматический контроль за их соблюдением.

В соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Письме ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» (далее - Письмо №139-Т), Банком разработана Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит». Для оценки риска потери ликвидности проводится анализ структуры обязательств Банка и тенденций изменений указанной структуры. По результатам данного анализа прогнозируется возможный риск потери ликвидности. В ходе проведения анализа ликвидности, Банком производится расчет основных показателей, отражающих разрыв между обязательствами и требованиями, имеющих абсолютный и относительный характер. Ограничения на показатели устанавливаются решениями Финансового Комитета и периодически пересматриваются.

Значения обязательных нормативов ликвидности по состоянию на отчетные даты 2012 года

Показатель	Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (MIN 15%)			Н3 «Норматив текущей ликвидности» (MIN 50%)			Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (MAX 120%)			
	Знач.	Лам	Овм	Знач.	Лат	Овт	Знач.	Крд	Од	Кап
01.01.2012	38,22	1 008 077	2 637 519	72,24	2 309 567	3 196 929	103,49	674 479	82 022	570 722
01.02.2012	35,54	889 052	2 501 460	84,47	2 365 825	2 800 933	76,35	464 673	63 359	545 227
01.03.2012	55,64	1 596 329	2 868 850	89,38	2 687 223	3 006 405	72,93	451 204	67 315	551 364
01.04.2012	43,27	1 381 173	3 192 165	78,8	2 678 802	3 399 387	65,95	435 552	70 239	590 201
01.05.2012	48,98	1 617 476	3 302 305	83,74	3 052 382	3 645 054	56,31	421 744	67 409	681 591
01.06.2012	37,43	1 110 186	2 966 329	58,99	1 857 025	3 147 792	58,14	405 420	74 608	622 683
01.07.2012	37,73	1 255 545	3 328 063	92,74	3 297 020	3 555 048	63,96	636 842	74 026	921 695
01.08.2012	39,19	1 160 369	2 961 041	69,53	2 586 172	3 719 322	84,41	819 291	69 561	901 078
01.09.2012	34,15	1 210 467	3 544 952	60,73	2 443 444	4 023 472	91,23	879 789	78 598	885 740
01.10.2012	30,72	981 767	3 196 009	52,48	1 908 671	3 636 657	106,32	1 079 897	128 107	887 557
01.11.2012	53,41	2 460 625	4 606 785	68,31	3 621 609	5 301 893	96,59	1 160 786	290 762	911 009
01.12.2012	26,0	783 528	3 013 942	51,52	1 803 973	3 501 731	101,81	1 242 310	319 534	900 686
01.01.2013	19,87	620 258	3 121 703	59,04	2 594 445	4 394 353	95,29	1 318 806	417 729	966 275

Значение норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» варьировалось в отчетном периоде с 19,87% (на 01.01.2013г.) до 55,64% (на 01.03.2012г.) (минимально допустимое значение - 15%).

В состав ЛАМ «Высоколиквидные активы» включались: денежные средства, остатки на корреспондентском счете, открытом в Отделении №3 Московского ГТУ Банка России, средства участников расчетных центров ОРЦБ, вложения в долговые обязательства Российской Федерации - ОФЗ, требования к банкам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» (COMMERZBANK GERMANY, VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG FRANKFURT AM MAIN), а также банкам-резидентам Российской Федерации, которые в соответствии с Положением Банка России № 283-П относятся к I категории качества). Наибольшую долю в ОВМ «Обязательства (пассивы) до востребования» занимали остатки на расчетных счетах и текущих счетах (БС 405-408).

Значение норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» в отчетном периоде варьировалось с 51,48% (на 01.10.2012г.) до 92,74% (на 01.07.2012г.) (минимально допустимое значение - 50%).

В состав ликвидных активов (ЛАТ) входили: высоколиквидные активы (ЛАМ), а также кредиты (в том числе МБК), предоставленные на срок до 30 дней, классифицированные в I и II категории качества и требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 дней. В составе кода 8989 «Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней» учитывались вложения в не обремененные обязательства долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России; кредиты, сроком погашения в ближайшие 30 дней.

В отчетном периоде Банком допускалось единичное нарушение норматива Н3 (26.10.2012 – 48,7%; 27.10.2012 (суббота) – 48,6%; 28.10.2012 (воскресенье) – 48,6%).

Значение норматива Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» варьировалось в отчетном периоде с 56,31% до 106,32% (максимально допустимое значение - 120%). В течение 2012 года Банком на постоянной основе проводились мероприятия по увеличению ресурсной базы и диверсификации структуры пассивов с удлинением сроков привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на постоянной основе СВК Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов. Элементами рыночного риска являются процентный, валютный и фондовый риски.

Процентный риск

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда используется Банком в качестве механизма нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

С целью минимизации данного риска Банком используются следующие меры:

- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов, или метод ковариации;
- применение плавающих процентных ставок.

В рамках реализации указанных мер формируется управленческая отчетность на еженедельной основе. Разработанная форма позволяет делать имитационное моделирование в процессе подготовки к принятию решений об изменении тарифной политики, отдельных процентных ставок, при перераспределении сроков привлечения-размещения средств.

Оптимальность установленного уровня процентных ставок с целью поддержания эффективной доходности контролируется аналитическим отделом и отделом налогообложения и отчетности на постоянной основе. При изменении ставки рефинансирования Банка России или при критическом изменении ситуации на рынке аналогичных банковских услуг производится пересмотр и утверждение в установленном порядке новых процентных ставок по операциям привлечения и размещения.

Фондовый риск

Организация управления фондовым риском в Банке предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в связи с операциями на рынке ценных бумаг.

Основной процедурой минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, является диверсификация. Казначейством используется метод управления составом портфеля путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченными специалистами отдела ценных бумаг в рамках установленных лимитов Банка.

Ограничение убытков осуществляется Казначейством путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине. Заявки выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Предотвращение риска осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Избегание риска может быть реализовано уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита. Решение по уменьшению объема позиции в рамках выделенного лимита принимает начальник Казначейства.

По предложению Казначейства Финансовый Комитет рассматривает суммарный лимит на вложения в различные инструменты фондового рынка. Стратегия по фондовым рискам принимается на заседании Финансового Комитета. Лимиты на отдельные финансовые инструменты утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг финансового положения на постоянной основе осуществляет Аналитический отдел и Служба экономической безопасности в соответствующих аспектах путем агрегирования информации, полученной от других подразделений и из доступных источников.

Валютный риск

К основному валютному риску относится риск изменения обменного курса - риск открытых валютных позиций «валюта-рубли» и «валюта-валюта».

Ключевым понятием управления и регулирования валютного риска является валютная позиция.

Валютная позиция Банка – это балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле в слитках.

Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции (далее - ОВП) Банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в каждой валюте с учетом забалансовых позиций. Если у Банка нет открытой позиции, т.е. активы в соответствующей валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

В Банке различают следующие виды открытых позиций:

Длинная – суммарная величина балансовых и внебалансовых требований в определенной валюте превышает суммарную величину балансовых и внебалансовых обязательств.

Короткая – суммарная величина балансовых и внебалансовых требований в определенной валюте меньше суммарной величины балансовых и внебалансовых обязательств.

Закрытая позиция – суммарная величина балансовых и внебалансовых требований в определенной валюте равна суммарной величине балансовых и внебалансовых обязательств.

Валютная позиция (совокупная) – сумма стоимости всех длинных и коротких позиций с учетом знаков, выраженная в одной (базовой) валюте.

По состоянию на конец каждого операционного дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция;
- совокупная внебалансовая позиция;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

Политика управления открытыми валютными позициями включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Для контроля открытой валютной позиции Банком используются лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России:

- суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Основными методами минимизации валютных рисков являются:

- политика управления валютными рисками;
- страхование валютных рисков;
- хеджирование;
- диверсификация.

Контроль соблюдения установленных лимитов ежедневно осуществляют сотрудники Отдела налогообложения и отчетности.

В случае если суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций превышает 20%, начальник Валютного управления принимает меры к заключению балансирующих сделок и урегулированию размера ОВП до нормативной величины.

При необходимости внутренние лимиты могут изменяться по решению Правления Банка.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих

Показатели	01.01.2013	01.01.2012
Процентный риск (ПР)	183 202.85	102 114.49
Общий риск	37 096.05	26 159.00
Специальный риск	146 106.80	75 955.49
Фондовый риск (ФР)	3 020.67	1 899.67
Общий риск	2 013.78	1 157.64
Специальный риск	1 006.89	742.03
Валютный риск (ВР)	78 577.71	0.00
Рыночный риск (РР)	1 940 813.00	1 040 141.60
<i>Справочно: отношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов, %</i>	25,26	22,38

Для ограничения рыночных рисков по любым видам финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют банк использует в работе инструменты хеджирования, доступные на российском финансовом рынке. Это различные производные финансовые инструменты - форвард и своп, такие как форвард на корзину ОФЗ различных сроков, фьючерсы на процентные ставки, инструменты срочного валютного рынка. Кроме того, риски банка ограничиваются наличием строго установленных лимитов вложений средств как на бумаги отдельных эмитентов, так и на группы эмитентов по уровням рейтингов, отраслям и т.д. с ограничениями по дюрации. Текущие рыночные изменения стоимости всех финансовых инструментов на ежедневной основе контролируются аналитиками банка, имеющими твердо

установленные предельно допустимые параметры отклонения, при которых принимаются те или иные торговые решения, направленные на минимизацию негативных последствий изменения стоимости активов.

В связи с вступлением в силу с 1 февраля 2013 года Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банком произведен предварительный расчет РР по новой методике. По итогу расчета наблюдается повышение размера рыночного риска. При этом прогнозное значение норматива достаточности капитала Н1 будет превышать минимально допустимое значение 10%. выхода Банка из зоны подверженности рыночному риску, в течение октября-ноября текущего года Казначейством Банка проведена работа по сокращению дюрации портфеля ценных бумаг, уменьшению доли бумаг, включаемых в расчет РР с повышенным коэффициентом риска, а также по увеличению доли в портфеле ценных бумаг долговых обязательств эмитентов с инвестиционными уровнями рейтингов кредитоспособности. Кроме того, стратегией развития Банка на среднесрочную перспективу определено планомерное увеличение доли кредитного портфеля в структуре активов. Указанное увеличение будет производиться, в том числе, за счет планового погашения ценных бумаг. Кроме того, среднесрочная стратегия предполагает увеличение собственной капитальной базы как основного условия планомерного роста и развития Банка.

Операционный риск

Для предотвращения операционных рисков Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

Снижению операционных рисков способствуют действующие в Банке механизмы и процедуры:

- наличие должностных инструкций, определяющих права и обязанности сотрудников;
- наличие внутренних инструкций, положений, приказов и распоряжений, обеспечивающих своевременное доведение до сотрудников установленных правил совершения банковских и иных сделок, осуществляемых Банком, определяющих пределы компетенции подразделений и их сотрудников, определяющих правила действий в случае выявления неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников;
- функционирование системы контроля введенных в банковскую программу операций;
- функционирование системы внутреннего контроля, которая обеспечивает контроль соблюдения сотрудниками Банка действующего законодательства, стандартов профессиональной деятельности, обычаев делового оборота, а также установленных процедур проведения операций;
- при заключении трудовых отношений с Банком сотрудники оформляют «Обязательство о неразглашении информации, составляющую служебную, коммерческую или банковскую тайну».

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, выполнения резервных копий рабочих данных, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам, путем организации защиты информации от компьютерных вирусов.

Для снижения операционного риска организовывается резервирование основного вычислительного и телекоммуникационного оборудования, линий связи, утрата которых в случае форс-мажорных обстоятельств может вызвать необратимые последствия для дальнейшего выполнения Банком своих функций. Однако следует отметить, что основное и резервное оборудование в Банке расположено в одном помещении, что ведет к повышению операционного риска.

Для минимизации операционных рисков при проведении клиентских платежей введен принцип разграничения прав сотрудников по первичному вводу платежа клиента в банковскую систему и дальнейшей проверке основных реквизитов платежа. С целью минимизации данного риска приобретена и введена в действие аппаратно-программная система BiZone, предназначенная для ускоренного ввода документов в автоматизированную банковскую систему путем чтения двумерного штрихового кода при помощи специального сканера штриховых кодов и позволяющая принимать (вводить) документы с использованием штрихового кода; просматривать перечень и реквизиты принятых документов; изменять реквизиты принятых документов, другие операции.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском по мере необходимости пересматриваются основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском в Банке;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Операционный риск оценивается ежемесячно по состоянию на 01 число месяца. Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов, которая корректируется по мере необходимости.

В Банке имеется разработанный модуль «xSQL», позволяющий в автоматическом режиме на ежедневной основе осуществлять мониторинг операционного риска, а также в стадии доработки новая редакция внутреннего документа, регламентирующего порядок управления данным риском.

Правовой риск

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Банком проводятся следующие мероприятия по уменьшению правового риска:

- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

В отчетном году Банк не испытывал воздействия факторов правового риска.

Репутационный риск

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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;

- 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;
- обеспечение доступа для максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Стратегический риск

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- 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;
- 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 Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- 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;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Выполнение Банком обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, Указания Банка России от 13 июля 2005г. № 99-Т Банк осуществлял комплекс мероприятий по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В отчетном периоде кредитная организация руководствовалась Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК), утвержденными Председателем Правления Банка 29 декабря 2009 года (приказ №188). Данные Правила прошли согласование в Отделении №3 Московского ГТУ Банка России 28 января 2010 года. Основными принципами и целями ПВК являются обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов, а так же управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации. В связи с этим, Банком была разработана новая редакция документа, которая была утверждена Председателем Правления Банка 11 апреля 2011 года (приказ №104). Данные Правила прошли согласование в Отделении №3 Московского ГТУ Банка России 11 мая 2011 года.

Указанные Правила включают в себя программу идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, порядок оценки риска совершения клиентом Банка операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, программа документального фиксирования информации и другие программы и порядки, предусмотренные нормативно-правовыми документами.

В качестве отдельных документов, в связи с внесением изменений в федеральное законодательство были внесены дополнительные критерии сомнительных операций в соответствии с Письмом Банка России №70-Т от 12.05.2011 г. «О товарно-транспортных накладных, оформленных грузоотправителями на территории Республики Беларусь» (приказ №138/л от 23.05.2011г.). Утверждены Методические рекомендации ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» по выявлению и предоставлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операций клиентов с денежными средствами или имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма (приказ 257 от 17.11.2011 года). Утверждена новая редакция Положения «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (приказ 53 от 23.03.2011 года), внесены изменения в Критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма АКБ «Экспресс-кредит» (приказ 59 от 30.04.2012 г.)

Реализация противомолевализационного законодательства в Банке возложено на Управление финансового мониторинга.

Во исполнение Положения Банка России №375-П от 02.03.2012 года «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» и в соответствии с письмом Банка России №107-Т от 23.07.2012 года в Банке утвержден План работ, обеспечивающих приведение организации системы ПОД/ФТ ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с новыми требованиями Банка России (приказ №171 от 29.08.2012г.) .

В План включены следующие мероприятия : разработка и утверждение Порядка разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесение изменений в ПВК , их согласование подразделениями Банка, представления на утверждение единоличному исполнительному органу Банка; разработка Программы организации системы ПОД/ФТ в Банке; Программы управления риском легализации (отмывания) доходов , полученных преступным путем и финансирования терроризма (разработка системы уровней критериев и бальной системы оценки риска); доработка действующих программ ПВК по ПОД/ФТ с учетом изменений в нормативно-правовой базе .

Организация системы внутреннего контроля

В соответствии с Уставом банка, в целях защиты интересов акционеров и клиентов в банке действует служба внутреннего контроля. Деятельность Службы внутреннего контроля определена Уставом Банка и Положением «О службе внутреннего контроля».

Система внутреннего контроля включает в себя следующие важнейшие элементы:

- контрольную среду,
- состав видов внутреннего контроля,
- характеристику субъектов и объектов внутреннего контроля. Объектами внутреннего контроля банка, попадающими в зону действия контроля, являются:

- финансово-хозяйственная деятельность банка;
- деятельность структурных подразделений банка;
- отдельные банковские продукты, операции и сделки, выполняемые банком;
- финансовые и информационные потоки;
- деятельность отдельных менеджеров и рядовых сотрудников банка. Особая роль в функционировании системы внутреннего контроля отводится принципам внутреннего контроля. К числу важнейших принципов контроля относятся:

- принцип ответственности каждого служащего банка;
- принцип сбалансированности - определение обязанностей каждого субъекта контроля;
- принцип соответствия - система внутреннего контроля должна быть адекватна системе управления и должна зависеть от величины банка, сложности его организационной структуры, объемов и видов совершаемых им операций;

- принцип постоянства - постоянное (систематическое) функционирование внутреннего контроля, позволяющее своевременно предупреждать возникновение отклонений в деятельности банка;

- принцип приоритетности - при реализации контрольных функций разумное распределение имеющихся сил для обращения основного внимания наиболее сложным участкам деятельности банка, где возможны существенные потери.

В соответствии с п.3.3 части III Положения № 302-П обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля осуществляется постоянный последующий контроль.

Организация контроля над правоммерным отражением операций в бухгалтерском учете, подготовкой достоверной отчетности и организация работы по проведению проверок и ревизий были регламентированы в Банке внутренними документами:

- Положением о системе внутреннего контроля утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит 17 апреля 2009 года (протокол №40 от 17 апреля 2009 года).

- Положение о Службе внутреннего контроля утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит 17 апреля 2009 года (протокол №40 от 17 апреля 2009 года).

- Порядком представления СВК отчетности и информации, утвержденным Решением Совета Директоров (Протокол № 38 от 19.06.2008г.);

- Правилами действий при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков утвержденными Решением Совета Директоров (Протокол № 62-свк от 01.12.2010 г.);
- Основными направлениями проведения проверок Службой внутреннего контроля, утвержденными Решением Совета Директоров (Протокол № 85 от 01.12.2010 г.);
- Положением о порядке выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, утвержденным Решением Совета Директоров (Протокол № 40 17.06.2009 г.);
- Положением о проведении внутренних проверок Службой внутреннего контроля, утвержденным Решением Совета Директоров (Протокол № 40 17.06.2009 г.);
- Политика предотвращения конфликта интересов, утвержденная Решением Совета Директоров (Протокол № 211 от 05.05.2012 г.);
- Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Отделением №3 МГТУ ЦБ РФ 11.05.2011г.;
- Политикой «Знай своего клиента», утвержденной Председателем Правления (Приказ №31 от 14.04.2011 г.);
- Порядком контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации), утвержденным Председателем Правления 05.03.2010 г.;
- Порядком обеспечения защиты и безопасности банковской информации, утвержденным Председателем Правления 05.03.2010г.;
- Информационная политика, утвержденная Решением Совета Директоров (Протокол № 170 08.04.2011 г.);
- Положение о защите персональных данных клиентов и контрагентов, утвержденное Решением Совета Директоров (Протокол № 170 08.04.2011 г.);
- Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденным Правлением Банка протокол №3/СВК от 09.02.2010г.;
- Положением по поддержке текущей ликвидности, утвержденным Председателем Правления (Приказ № 01/2 от 09.01.2008 г.);
- Политикой по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной Председателем Правления 25.06.2010 г.

В банке утверждены и действуют более 100 внутренних документов, разработанных на основании требований Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 года № 242-П, а также Гражданского кодекса Российской Федерации, соответствующих Федеральных законов, нормативных и законодательных актов надзорных органов.

Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 302-П). Факты неприменения указанных правил бухгалтерского учета отсутствуют.

План счетов бухгалтерского учета и правила ведения бухгалтерского учета в Банке основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по методу начислений.

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), за исключением случаев, установленных в Правилах № 302-П.

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

5. Своевременность отражения операций.

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

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

7. Преемственность входящего баланса.

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

8. Приоритет содержания над формой.

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

9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Учетная политика банка ведется в соответствии с действующими нормативными документами. В течение 2012 года в учетную политику банка изменения не вносились.

В учетной политике на 2012 год утвержден порядок и срок составления годового бухгалтерского отчета. Определена периодичность проведения переоценки (один раз в год) объекта недвижимости по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Кроме того, определен порядок признания и учета производных финансовых инструментов и основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности.

Учетная политика на 2013 год составлена в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также с учетом требований Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по стоимости без учета НДС. В соответствии с Учетной политикой к основным средствам относятся объекты стоимостью 40 тыс. руб. и выше. Амортизация в Банке начисляется по линейному методу, исходя из срока полезного использования основных средств. По состоянию на начало 2013 года на балансе Банка числятся нематериальные активы (товарный знак Банка) на сумму 49 тыс. руб. (на 01.01.2012 - 0 тыс. руб.).

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках работы (бухгалтерской, кассовой и учетно-операционной) возложена на главного бухгалтера.

Бухгалтерские операции, совершенные в течение дня, на следующий рабочий день подвергаются проверке на наличие первичных документов, правомерность произведения записей в лицевых счетах и в других регистрах бухгалтерского учета.

Внутрибанковский контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Проведена ревизия наличных денежных средств в кассах Банка и ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах. Хищений и просчетов не обнаружено. Акты ревизии касс составлены и находятся в банке.

В результате инвентаризации материальных ценностей, проведенной по состоянию на 01.12.2012г., подтверждено фактическое наличие всех объектов основных средств, объектов капитальных вложений и материальных запасов, числящихся на балансе банка.

Количество счетов, открытых в банке, клиентам - юридическим лицам в рублях и иностранной валюте по состоянию на 1 января 2013 года составляет 2056 шт. Остатки на 01.01.2013 г. подтверждены по всем счетам.

Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 474 и № 603 по состоянию на 01.01.2013г.

По счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числится остаток в сумме 172 тыс. руб., который в установленный срок после уточнения наименования получателей был зачислен на расчетный счет клиента.

Требования банка, учтенные на счетах №№ 474 и 603 по состоянию на 01 января 2013г. распределяются по срокам следующим образом:

- балансовый счет № 474 дебетовый остаток: 313 367 тыс. руб., в том числе:

47404 – 4 901 тыс. руб. – суммы, задепонированные в АКБ "Национальный Клиринговый Центр", для проведения сделок на ММВБ;

47408 – 303 506 тыс. руб. - расчеты с АКБ «Смоленский» по конверсионным сделкам и срочным операциям;

47415 – 52 тыс. руб. - требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России);

47423 – 4 205 тыс. руб. (из них 3 374 тыс. руб.- требования банка по не взысканной с клиентов задолженности за расчетно-кассовое обслуживание, отнесенные в портфель однородных требований – без срока; 320 тыс. руб. – требования Банка по неполученной комиссии – без срока; 220 тыс. руб. – расчеты с сотрудниками Банка по договору на фитнес-услуги - до 180 дней; 159 тыс. руб.- расчеты с кредитными организациями – с различными сроками; 40 тыс. руб. - требования по протесту простого векселя (ОАО "Санаторий "Авангард") – без срока.).

47427 - 703 тыс. руб. - требования по получению процентов – до 30 дней.

- балансовый счет № 603 - дебетовый остаток: 8 423 тыс. руб., в том числе:

60302 – 5 096 тыс. руб. – суммы переплат налогов, подлежащие возмещению из бюджета - свыше 90 дней,

60312, 60323 – 3 300 тыс. руб. - расчеты с поставщиками: до 30 дней – 1 395 тыс. руб., более 30 дней – 691 тыс. руб., без срока – 38 тыс. руб.; расчеты с сотрудниками по больничным листам – 528 тыс. руб.; уплаченные Банком гос. пошлины по предъявленным искам – 649 тыс. руб. – без срока.

Сверка остатков на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» произведена.

В целях достоверного отражения и оценки финансового состояния и результата деятельности за 2012 год Банком были отражены события после отчетной даты (СПОД).

Ниже представлены проводки СПОД, произведенные в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерского отчета, оказывающие наиболее существенное влияние на финансовый результат Банка.

Сальдо по отражению СПОД составило 5 014 тыс. руб., из них:

Дт 60412 Кт 70701 на сумму 2 836 тыс. руб. – переоценка земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, согласно отчету от 10.01.2013г.;

Дт 60411 Кт 70701 на сумму 237 тыс. руб. – переоценка собственного помещения по адресу: г. Москва, 3-я Прядильная, д.3 (временно неиспользуемое в основной деятельности) согласно отчету от 10.01.2013г.;

Дт 45515 Кт 70701 на сумму 844 тыс. руб. – корректировка резерва на возможные потери по ссудам;

Дт 60323 Кт 70701 на сумму 258 тыс. руб. - неустойка на просроченную задолженность по уплате процентов;

Дт 47423 Кт 70706 на сумму 165 тыс. руб. – перерасчет начисленных процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам;

Дт 47411 Кт 70706 на сумму 57 тыс. руб. – возврат излишне начисленных процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам;

Дт 70706 Кт 45515 на сумму 109 тыс. руб. – корректировка резерва на возможные потери по ссудам;

Дт 70706 Кт 60324 на сумму 262 тыс. руб. – создание резерва по прочим активам;

Дт 70706 Кт 60311 на сумму 59 тыс. руб. и Дт 70706 Кт 60312 на сумму 46 тыс. руб. - отражены незначительные суммы в соответствии с первичными документами, полученными после отчетной даты, подтверждающими совершение операций до отчетной даты и уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2013г.

Дт 60302 Кт 70711 на сумму 6 094 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2012 год;

Расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2013г. произведен в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.03г. N 215-П. Значение капитала на 01.01.2013г. составило:

- 966 275 тыс. руб. - в соответствии с формой № 0409134;

- 971 293 тыс. руб. - пересчитанный с учетом СПОД.

Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 52 от 20.04.2012г.) прибыль за 2011 год в размере 22 430 тыс. руб. была распределена в фонд накопления.

Проведение годового общего собрания акционеров Банка запланировано на июнь 2013 года. Выплата дивидендов за 2012 год по обыкновенным акциям Банка не предполагается, по привилегированным акциям будут производиться выплаты в соответствии с Уставом Банка и решением ОСА. Оставшаяся после выплаты дивидендов прибыль за 2012 год будет направлена в фонд накопления и резервный фонд.

В соответствии со ст. 8 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также Указанием ЦБР от 20 января 2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» банк ежеквартально публиковал информацию о своей деятельности в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях». Также Банк размещает информацию на собственном сайте в сети Интернет (<http://www.expr.ru>).

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

19 апреля 2013 года.