



Исх. № 09/17 от 5 февраля 2014 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество) за 2013 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество).

**Сокращенное наименование:**

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит».

**Государственный регистрационный номер:****Центральный Банк****Российской Федерации:**

210 от 30 сентября 1991 года.

**Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:**

1027739290270 от 1 октября 2002 года.

**Место нахождения:**

105037, Москва, ул.3-я Прядильная, д.3.

**Аудитор****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

**Место нахождения:****юридический адрес:**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**фактический адрес:**

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:**

10303005835.

## ***Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит***

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

## ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## ***Ответственность аудитора***

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

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ». По результатам аудита в аудиторском заключении от 20 апреля 2013 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

5 февраля 2014 года.



Байрамгалин Р.У.

| Банковская отчетность      |                                     |   |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45263570000                | 09806561                            | 210   |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Экспресс-кредит (Закрытое акционерное общество)  
/ ЗАО АКБ Экспресс-кредит  
Почтовый адрес  
129110, Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

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

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|-----------------|--|-------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                       | 4  |
| I. АКТИВЫ       |  |                         |  |
| 1               | Денежные средства  | 19 0775                 | 15 5035  |
| 2               | Средства кредитных организаций в Центральном банке<br>Российской Федерации   | 53 5766                 | 53 910   |
| 2.1             | Обязательные резервы   | 46 294                  | 53 670   |
| 3               | Средства в кредитных организациях  | 90 300                  | 22 8316  |
| 4               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0  |
| 5               | Чистая ссудная задолженность   | 34 22479                | 39 43509   |
| 6               | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 21 63159                | 20 19316   |
| 6.1             | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                       | 0  |
| 7               | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения  | 39 2629                 | 51 6328  |
| 8               | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы  | 52 1632                 | 43 1510  |
| 9               | Прочие активы  | 74 3683                 | 39 9872  |
| 10              | Всего активов  | 80 60423                | 77 47796   |
| II. ПАССИВЫ     |  |                         |  |
| 11              | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации   | 17 29921                | 79 9713  |
| 12              | Средства кредитных организаций   | 31 880                  | 87 2615  |
| 13              | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 45 32696                | 49 14056   |
| 13.1            | Вклады физических лиц  | 16 65955                | 17 07200   |
| 14              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток  | 0                       | 0  |
| 15              | Выпущенные долговые обязательства  | 22 7394                 | 95 409   |
| 16              | Прочие обязательства   | 72 3468                 | 37 0140  |
| 17              | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон | 16 253                  | 10 833   |

|                                    |  |         |         |
|------------------------------------|--|---------|---------|
| 18                                 | Всего обязательств   | 7261612 | 7062766 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |         |         |
| 19                                 | Средства акционеров (участников)   | 357795  | 257793  |
| 20                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                    | 245     | 0       |
| 21                                 | Эмиссионный доход  | 259761  | 259761  |
| 22                                 | Резервный фонд   | 21732   | 18834   |
| 23                                 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -108379 | -46675  |
| 24                                 | Переоценка основных средств  | 23407   | 23407   |
| 25                                 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                           | 159011  | 136369  |
| 26                                 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | 85729   | 35541   |
| 27                                 | Всего источников собственных средств   | 798811  | 685030  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |         |         |
| 28                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                    | 519086  | 441757  |
| 29                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                          | 1545343 | 774068  |
| 30                                 | Условные обязательства некредитного характера                                      | 0       | 3064    |

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

Исполнитель  
Телефон: 925-07-36

Снопкова Ю.А.

05.02.2014



| Банковская отчетность      |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |   |
|                            |  | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45263570000                | 09806561                                       | 210   |

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк Экспресс-кредит (Закрытое акционерное общество)

/ ЗАО АКБ Экспресс-кредит

Почтовый адрес

129110, Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статей  | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                            | 4  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 772611                       | 607005   |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях   | 59788                        | 55215  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 430023                       | 358550   |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                            | 0  |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги  | 282800                       | 193240   |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 397934                       | 295184   |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 104652                       | 56055  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 278893                       | 235738   |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам  | 14389                        | 3391   |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 374677                       | 311821   |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -59145                       | -49105   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 166                          | -562   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 315532                       | 262716   |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 119                          | -4369  |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | -10915                       | -1116  |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0                            | 0  |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -15536                       | -2512  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 72371                        | 23070  |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 637                          | 364  |
| 12              | Комиссионные доходы  | 150389                       | 98687  |
| 13              | Комиссионные расходы   | 8860                         | 5665   |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 0                            | 0  |

|      |  |        |        |
|------|--|--------|--------|
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0      | 0      |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям  | -16401 | 643    |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 126020 | 101287 |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 613356 | 473105 |
| 19   | Операционные расходы   | 482457 | 410589 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 130899 | 62516  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 45170  | 26975  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 85729  | 35541  |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                      | 0      | 0      |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                    | 0      | 0      |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                           | 0      | 0      |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | 85729  | 35541  |

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

Исполнитель  
Телефон: 925-07-36

Снопкова Ю.А.

05.02.2014



*(Handwritten signatures in blue ink)*

| Банковская отчетность      |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |   |
|                            |  | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45263570000                | 09806561                                       | 210   |

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

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Экспресс-кредит (Закрытое акционерное общество)  
/ ЗАО АКБ Экспресс-кредит  
Почтовый адрес  
129110, Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки | Наименование показателя  | Данные<br>на начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+) /<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную дату |
|-----------------|--|--|--|----------------------------|
| 1               | 2  | 3  | 4  | 5                          |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:  | 971293.0                                 | 107611   | 1078904.0                  |
| 1.1             | Уставный капитал кредитной организации,<br>в том числе:  | 257793.0                                 | 100002   | 357795.0                   |
| 1.1.1           | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных<br>акций (долей)   | 193802.0                                 | 100002   | 293804.0                   |
| 1.1.2           | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>привилегированных акций  | 63991.0                                  | 0  | 63991.0                    |
| 1.2             | Собственные акции (доли), выкупленные<br>у акционеров (участников)   | 0.0                                      | 245  | 245.0                      |
| 1.3             | Эмиссионный доход  | 259761.0                                 | 0  | 259761.0                   |
| 1.4             | Резервный фонд кредитной организации   | 18834.0                                  | 2898   | 21732.0                    |
| 1.5             | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет<br>собственных средств (капитала):   | 102434.0                                 | 14059  | 116493.0                   |
| 1.5.1           | прошлых лет  | 136369.0                                 | 22642  | 159011.0                   |
| 1.5.2           | отчетного года   | -33935.0                                 | -8583  | -42518.0                   |
| 1.6             | Нематериальные активы  | 45.0                                     | -6   | 39.0                       |
| 1.7             | Субординированный кредит (займ, депозит,<br>облигационный займ)  | 310000.0                                 | -10000   | 300000.0                   |
| 1.8             | Источники (часть источников) дополнительного капитала,<br>для формирования которых инвесторами использованы<br>ненадлежащие активы   | 0.0                                      |  | 0.0                        |
| 2               | Нормативное значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 10.0                                     | X  | 10.0                       |
| 3               | Фактическое значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 11.3                                     | X  | 13.9                       |
| 4               | Фактически сформированные резервы на возможные<br>потери (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:   | 167938.0                                 | 63846  | 231784.0                   |
| 4.1             | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 151731.0                                 | 32266  | 183997.0                   |
| 4.2             | по иным активам, по которым существует риск несения<br>потерь, и прочим потерям  | 5374.0                                   | 26160  | 31534.0                    |
| 4.3             | по условным обязательствам кредитного характера,<br>по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются<br>депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах,<br>и срочным сделкам | 10833.0                                  | 5420   | 16253.0                    |
| 4.4             | под операции с резидентами офшорных зон  | 0.0                                      |  | 0.0                        |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 463412, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 204708;  
1.2. изменения качества ссуд 134112;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 4701;  
1.4. иных причин 119891.



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 404292, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 244637;  
2.3. изменения качества ссуд 66063;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6522;  
2.5. иных причин 87070.

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

Исполнитель  
Телефон: 925-07-36

Снопкова Ю.А.

05.02.2014



*[Handwritten signatures in blue ink]*

| Банковская отчетность      |  |  |
|----------------------------|--|--|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |  |
|                            |  | регистрационный<br>номер<br>(/ порядковый номер) |
| 45263570000                | 09806561                                       | 210  |

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

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Экспресс-кредит (Закрытое акционерное общество)  
/ ЗАО АКБ Экспресс-кредит  
Почтовый адрес  
129110, Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |                                |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------|
|              |   |                         | на отчетную<br>дату  | на предыдущую<br>отчетную дату |
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                              |
| 1            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  | 10.0                    | 13.9                 | 11.3                           |
| 2            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) |                         |                      |                                |
| 3            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                    | 25.8                 | 19.9                           |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                    | 62.9                 | 59.0                           |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120.0                   | 65.5                 | 94.9                           |
| 6            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 25.0                    | Максимальное         | Максимальное                   |
|              |   |                         | 19.0                 | 21.5                           |
|              |   |                         | Минимальное          | Минимальное                    |
|              |   |                         | 4.4                  | 5.3                            |
| 7            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                   | 392.1                | 441.1                          |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   | 50.0                    | 1.1                  | 1.5                            |
| 9            | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | 3.0                     | 1.4                  | 2.6                            |
| 10           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   | 25.0                    | 0.0                  | 0.0                            |
| 11           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                         |                      |                                |
| 12           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                 |                         |                      |                                |
| 13           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                         |                      |                                |
| 14           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                         |                      |                                |
| 15           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                         |                      |                                |

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

Исполнитель  
Телефон : 925-09-236

Снопкова Ю.А.

05.02.2014



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45263570000                | 09806561                                       | 210   |

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

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Экспресс-кредит (Закрытое акционерное общество)  
/ ЗАО АКБ Экспресс-кредит  
Почтовый адрес  
129110, Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей   | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>отчетный период |
|--------------|---|---------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                                     | 4   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                       |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 36257                                 | -15975  |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 763952                                | 589299  |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | -379095                               | -279796   |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 150389                                | 98687   |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | -8860                                 | -5665   |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -17806                                | -4389   |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 2337                                  | 0   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | -15536                                | -2512   |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 14009                                 | 19005   |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | -435689                               | -406290   |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | -37444                                | -24314  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | 239297                                | 537400  |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | 7376                                  | 43304   |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                                     | 0   |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | 381488                                | -953245   |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | -400103                               | -164962   |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 930208                                | 445976  |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | -839076                               | 682028  |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | -301183                               | 257038  |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,   |                                       |   |

|        |   |          |          |
|--------|---|----------|----------|
|        | оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0        | 0        |
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 125376   | 41345    |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 335211   | 185916   |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 275554   | 521425   |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |          |          |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                | -2419858 | -2627659 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 2192230  | 1802220  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | -38191   | -317911  |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 160659   | 0        |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -4515    | -1258    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 33886    | 952      |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0        | 0        |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -75789   | -1143656 |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |          |          |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 100002   | 256010   |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | -1747    | 0        |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 1502     | 0        |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | -10000   | 0        |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 89757    | 256010   |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 96720    | 33978    |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 386242   | -332243  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 383591   | 715834   |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 769833   | 383591   |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 925-07-36

05.02.2014



Садиков В.В.  
Васина О.А.  
Снопкова Ю.А.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **ЗА ФИНАНСОВЫЙ ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.**

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и предварительно утвержден Советом директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (Протокол № 3 от 05.02.2014г.)

### **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 2013 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 индивидуальных банковских сейфов;
- продажи памятных и инвестиционных монет из золота и серебра;
- 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 25.09.2012)

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;
- Рынка ГКО-ОФЗ ММВБ
- Расчеты по системам: S.W.I.F.T.: EXCB RUMM REUTERS-DEALING: EXCB
- Системы Банковских Электронных Срочных Платежей Банка России (БЭСП)
- Программы ипотечного кредитования по стандартам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков (регистрационный № 1351);
- Ассоциации региональных банков "Россия" (регистрационный № 422);
- Московской торгово-промышленной палаты (регистрационный № 123-555);
- секции срочного рынка Московской Биржи;
- рынка ГКО-ОФЗ Московской Биржи;
- международной платежной системы MasterCard Worldwide (аффилированное членство);

международных систем денежных переводов Contact и Blizko.

Обособленных по подразделений (филиалов, представительств) Банк не имеет. На 01.01.2014 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).

В сентябре 2013г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу изменился со «стабильного» на «позитивный», что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Состав Совета директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» по состоянию на 01.01.2014г. (утвержден Протоколом № 59 от 31.07.2013 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. Берсон Евгений Александрович - член Совета директоров.
4. Антипов Александр Юрьевич - член Совета директоров.
5. Зыков Валерий Игоревич - член Совета директоров.

В 2013г. из состава Совета директоров вышли Волков Александр Александрович и Гечмен-Вальдек Екатерина Муратовна на основании личного заявления, включены в состав Совета директоров Берсон Евгений Александрович и Зыков Валерий Игоревич (Протокол № 59 от 31.07.2013 года внеочередного Общего собрания акционеров).

Члены Совета директоров владеют 73701 шт. обыкновенных акций Банка на общую сумму 107 677 161.00 руб. по номинальной стоимости, что составляет 36,65 % голосующих акций Банка, а также пакетом привилегированных акций на сумму 5 569 332,00 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 2013 году состав Правления Банка не менялся.

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 110076 шт. обыкновенных акций Банка на общую сумму 160 821 036,00 руб. по номинальной стоимости, что составляет 54,74% голосующих акций Банка, привилегированными акциями члены Правления не владеют.

Показатели годового отчета за 2013 год представлены с учетом СПОД.

## **Экономическая среда.**

### **Краткое описание состояния мировой экономики.**

Рост экономик развитых стран, по мнению МВФ, составил 1,3% в 2013 г., а в 2014 г. ускорится до 2,2%. Более существенно ВВП смогли нарастить развивающиеся государства — их совокупный показатель в 2013 г. вырос на 4,7%, а в текущем году повысится на 5,1%.

ВВП США в 2013 г. вырос на 1,9% при октябрьских ожиданиях 1,6%, на 2014 г. прогноз составляет 2,8% (2,6% ранее). Экономика еврозоны в 2013 г. уменьшилась на 0,4%, оправдав прогнозы. В текущем году регион, как ожидается, продемонстрирует рост на 1%, что незначительно лучше прошлой оценки (0,9%).

Что касается стран Азиатско-Тихоокеанского региона, то МВФ ухудшил оценку роста экономики Японии за 2013 г. до 1,7% с 2%, в то время как ВВП Китая вырос на 7,7% вместо ожидавшихся в октябре 7,6%.

В 2014 г. ВВП Японии повысится на 1,7% (1,3% по прошлой оценке), Китая — на 7,5% (7,2% по октябрьскому прогнозу).

Согласно обновленным данным фонда, в 2013 году инфляция в развитых странах замедлилась до 1,4% с 2% годом ранее, но в 2014 году она ускорится до 1,7%. В развивающихся государствах цены выросли на 6,1% за прошлый год против 6% в 2012 году, а в 2014 году инфляция замедлится до 5,6%.

Как следует из доклада World bank "Глобальные экономические перспективы" (Global Economic Prospects) мировая экономика в 2014 году будет характеризоваться ростом, в основном за счет роста экономик развивающихся стран и ряда стран с высоким уровнем доходов. Уверенный рост экономики ожидается и в Китае. В то же время перспективы роста экономики США весьма уязвимы из-за роста мировых процентных ставок и потенциальной волатильности потоков капитала.

С точки зрения World bank 2014 год можно назвать положительным для развития экономики, однако колебания цен на сырье и политическая нестабильность - основные и, к сожалению, не предсказуемые факторы, которые могут коренным образом изменить ситуацию. Также стоит отметить, что общий рост таких показателей как экспорт, импорт, ВВП ожидается не слишком высоким. По мнению аналитиков, никаких коренных переломов и резких скачков не ожидается.

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

В 2013 году динамика экономического роста России резко замедлилась. Рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

##### *1. Валовой внутренний продукт (ВВП).*

В первом полугодии 2013 г. происходило дальнейшее замедление экономического роста, начавшееся в 2012 году. В I квартале с исключением сезонного фактора прирост ВВП составил, по оценке Минэкономразвития России, 0,2%, во II – 0,1%, в III квартале снизился на 0,2 процента. Вместе с тем в IV квартале произошло ускорение роста до 0,3% по сравнению с предыдущим кварталом.

На снижение динамики ВВП в 2013 году, рассчитанной по методу использования доходов, оказали влияние замедление роста потребительского спроса и снижение инвестиций в основной капитал. По итогам 2013 года динамика потребления домашних хозяйств замедлилась до 4,7% против 7,9% в 2012 году. В то же время рост потребления домашних хозяйств существенно опережает рост товарооборота розничной торговли (3,9%) и платных услуг населению (2,1%) за счет прочих статей потребления домашних хозяйств. Расходы на потребление государственного управления снизились на 0,1% против роста на 4,2% в 2012 году.

В декабре прирост промышленного производства составил 0,8% к декабрю 2012 года. Рост отмечается в «добыче полезных ископаемых». При индексе производства сферы деятельности «добыча полезных ископаемых» 101,5% положительный вклад в общий рост составил 0,7 процента. Из производств этого вида деятельности 0,6% вклада в рост обеспечила «добыча топливно-энергетических полезных ископаемых» (индекс 101,7 процента). По итогам 2013 года индекс промышленного производства в целом составил 100,3 процента. Добыча полезных ископаемых выросла на 1,2%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды снизилось на 1,8 процента.

В декабре, по оценке Росстата, сохранилась положительная динамика инвестиций в основной капитал: прирост к уровню аналогичного месяца прошлого года составил 0,3% после 0,2% в ноябре. Однако ускорение связано с эффектом базы прошлого года: инвестиции в декабре 2012 г. были на 0,4% ниже уровня соответствующего месяца прошлого года, а в ноябре – на 2,5% выше. В декабре 2013 г. прирост инвестиций по отношению к ноябрю составил 70%, что является минимальным приростом для декабря за посткризисный период с 2010 года. Несмотря на положительную динамику ноября и декабря, по итогам IV квартала инвестиции в основной капитал не перешли в положительную область и сократились на 0,1% относительно соответствующего квартала прошлого года. Общее сокращение по итогам 2013 года Росстат оценил на уровне 0,3 процента.

##### *Прогноз на 2014 год:*

Динамика ВВП в 2014 - 2016 гг. понижена на 0,7-1 процентный пункт. В 2014 году ожидается рост ВВП на уровне 3% (против 3,7% в предыдущей версии прогноза), в 2015 году - на 3,1% (4,1%) и в 2016 году - на 3,3% (4,2%).

Среднегодовой темп прироста инвестиций в основной капитал за 2014 - 2016 гг. составит 5,2%, что ниже апрельских оценок на 1,9 п.п., при этом прогноз прироста на 2014 год снижен на 2,7 п.п., до 3,9%, а в 2015 и 2016 годах на 1,6 п.п., до 5,6% и 6% соответственно.

Снижение динамики в основном связано с уточнением инвестиционных планов крупных компаний, связанным в том числе с ухудшением финансовых возможностей при ограничении роста регулируемых тарифов на их продукцию и услуги.

Понижение инвестиций в основной капитал операций с недвижимым имуществом и добычи топливно-энергетических полезных ископаемых было компенсировано повышением инвестиций в энергетику и добычу металлических руд. Это привело к замедлению темпов роста инвестиций в целом по экономике за счет структурного эффекта - увеличения доли отраслей с прогнозируемой отрицательной динамикой инвестиций.

средств в европейские активы.

##### *2. Инфляция.*



В 2013 году инфляция на потребительском рынке составила 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет – 6,1-6,6 процента.

Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары – на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта, также как в 2012 году – рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта в инфляцию (для сравнения – в 2011 году продовольственные товары подорожали всего на 3,9%, что позволило снизить инфляцию до 6,1 процента).

При этом следует отметить, что до IV квартала потребительская инфляция замедлялась – с 7,4% в мае (за годовой период) до 6,1% в сентябре. Однако вследствие усиления роста цен на мясную животноводческую продукцию вследствие снижения производства и подорожания импорта молочных товаров, усиленного предшествующим ослаблением курса рубля, а также несвоевременного удорожания картофеля и овощей из-за неблагоприятных погодных условий в период сбора урожая, инфляция в конце 2013 года снова ускорилась – до 6,5 процента.

#### *Прогноз на 2014 год:*

В 2014-2015 годах инфляция будет находиться в рамках 4-5%. Основные инфляционные риски будут связаны с ослаблением обменного курса рубля и возможным возобновлением роста мировых цен на продовольствие.

#### *3. Валютный рынок.*

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

В течение прошедшего года наблюдалось более выраженное ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно превышали ее покупку. Объем ее нетто-продажи составил 27 млрд. долл. США (в 2012 году – нетто-покупка на сумму 7,6 млрд. долл. США). По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос на 7,5%, составив 32,6587 руб. за 1 долл. США по состоянию на 1 января 2014 года, официальный курс евро – на 12%, составив 45,0559 руб. за 1 евро на аналогичную дату. Стоимость бивалютной корзины увеличилась на 9,9% – до 38,2374 руб. на 1 января 2014 года.

По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2013 год (из расчета декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) года реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро – 5,5%, к фунту стерлингов – 3,9%, к швейцарскому франку – 3,6%, укрепление к японской иене – 21,1%, к канадскому доллару – 5,7%, к австралийскому доллару – 12,8%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 2,7 процента.

#### *Прогноз на 2014 год:*

Ежегодное незначительное ослабление национальной валюты (снижение реального эффективного курса составит в 2014 году 1,5%, в 2015 году – 1,0%, в 2016 году – 0,3%). Ослабление реального курса рубля будет сдерживать нарастание дефицита счета текущих операций платежного баланса и позволит сохранить его на близких к нулю значениях.

#### **Банковский сектор**

По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16% против 19% годом ранее. Стагнация российской экономики негативно отразилась на динамике кредитования крупного бизнеса (темпы прироста составили 10% против 12% в 2012-м), а насыщение спроса, ухудшение платежной дисциплины и новации в банковском регулировании – на рынке розничного кредитования (29% против 39%), ключевом драйвере банковского сектора последних трех лет. Единственный сегмент, которому по итогам прошлого года удалось сохранить взятые ранее темпы роста (около 18%), – кредитование малого и среднего бизнеса. Поддержали рынок небольшие и средние банки, начавшие активнее кредитовать малый бизнес на фоне замедления «кредитных фабрик» крупных банков.

Впервые за последние пять лет совокупная годовая прибыль банковского сектора снизилась. Давление на прибыльность оказали не фундаментальные причины, а особенности бизнеса крупнейших банков. Совокупная прибыль составила по итогам 2013 года 993,6 млрд. рублей против 1011,9 млрд. рублей годом ранее. Лидеры по снижению объема прибыли – «Газпромбанк» (причина – рост отчислений в резервы и повышение расходов на обеспечение деятельности) и «ВТБ24» (из-за вложений в «Лето-банк» и досоздания резервов по необеспеченным кредитам): у данных госбанков прибыль снизилась на 25,6 и 18,3% соответственно. С наибольшим отрицательным финансовым результатом закончили год банк «Петрокоммерц» (-6,5 млрд. против 2,2 млрд. в 2012 году), в связи с покупкой проблемных активов у ФК «Открытие» и досозданием по ним резервов, и «МДМ-Банк» (-2,2 млрд. рублей против 3,6 млрд. в 2012 году).

Результаты Сбербанка России поддержали рентабельность банковского сектора. Прибыль Сбербанка в 2013 году по сравнению с прошлым годом выросла на 9% – до 516 млрд. рублей, составив 52% совокупной прибыли российских банков. У «корпоративного» ВТБ прибыль выросла почти на 50% – до 40 млрд. рублей. Впечатляющие результаты показал Мособлбанк: в 2013 году его прибыль составила 11,9 млрд. рублей против 1,1 млрд. в 2012-м, однако такой финансовый результат был в значительной степени обеспечен за счет безвозмездных взносов собственников.

Одна из ключевых тенденций 2013 года – консолидация банковского сектора, санация и отзыв лицензий у недобросовестных банков. Если в I половине года лицензии были отозваны только у двух банков, то по состоянию на 1 января 2014 года – у сорока шести. К причинам отзывов относятся: многократное нарушение №115-ФЗ, пре-

доставление недостоверной отчетности, активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров, неспособность выполнять требования кредиторов и др.

Еще одним важным направлением 2013 года стали действия Банка России, направленные на охлаждение розничного кредитования в России, которые происходили на фоне продолжающегося роста плохих долгов.

Особое внимание Банк России уделял необеспеченному потребительскому кредитованию из-за высокой закредитованности населения. Объем выданных на душу населения розничных кредитов достиг двух среднемесячных зарплат. На одного работающего гражданина РФ кредитная нагрузка составляет 3,7 зарплаты. Согласно поправкам, внесенным в законодательство, Банк России наделен правом ограничивать ставки по кредитам населению. Полная стоимость потребительского кредита с учетом всех платежей не может превышать среднерыночное значение более чем на треть. Среднерыночное значение полной стоимости будет рассчитываться по разным категориям кредитов. Публикация эффективных ставок будет производиться ЦБ раз в квартал. Кроме банков, право выдачи по потребительских кредитов предоставлено микрофинансовым организациям и кредитным кооперативам.

«Основной локомотив роста прошлых лет — розничное кредитование — будет испытывать ограничительные меры ЦБ, который озабочен перегревом рынка и ростом долговой нагрузки домохозяйств», — говорит Кирилл Сычев, начальник аналитического управления банка «Зенит».

По мнению экспертов, эти же тенденции будут наблюдаться на банковском рынке и на протяжении 2014 года.

Основным фактором снижения рентабельности банковского сектора в 2013г. был рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, вклад которых в динамику показателя рентабельности стал носить устойчивый отрицательный характер с начала года.

*Прогноз на 2014год:*

С 1 января 2014 года Банк России вводит новый стандарт "Базель III", ужесточающий требования к капиталу банков. ЦБ вводит три норматива достаточности капитала - базового (5%), основного (5,5%, а с 2015 года - 6%) и совокупного (10%, служит критерием при оценке достаточности капитала банков для участия в системе страхования вкладов).

В связи с тем, что "Базель III" не предусматривает ограничения в капитале доли субординированных кредитов, аналитики ожидают повышения интереса российских банков к гибридным инструментам капитала и роста количества размещений инструментов капитала первого уровня. "Вместе с тем, на наш взгляд, малым и средним банкам будет не просто привлечь инвесторов в эти инструменты гибридного капитала", - считают они.

По мнению S&P, изменения в регулировании могут оказать позитивное влияние на банковский сектор РФ в долгосрочном плане, в ближайшей же перспективе ожидаемое введение норм "Базеля III" не окажет существенного влияния на показатели большинства российских банков.

Снижение спроса на кредиты, рост проблемных активов и перебои с ликвидностью окажут решающее влияние на динамику банковского сектора в 2014 году. Усилит давление на рынок и новая «волна» отзывов лицензий. В результате по итогам 2014 года активы и кредитный портфель прибавят не более 11 и 13% соответственно против 15 и 17% в 2013-м.

Темпы роста вкладов в 2014 году сохранятся на текущих уровнях – около 20% в год, продолжится снижение депозитных ставок, считают эксперты. По данным мониторинга ЦБ, максимальная ставка по рублевым вкладам десяти российских банков, привлекающих наибольший объем депозитов физлиц, составила во второй декаде декабря 8,4% (в число таких банков входят Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ24. – «Газета.Ru»). При этом у небольших частных банков есть предложения по ставкам до 12% годовых.

Следствием из этой ситуации будет падение ставок по кредитам. Процесс будет проходить параллельно с ужесточением условий выдачи необеспеченных кредитов из-за вступления в силу нормативов ЦБ, которые, в частности, подразумевают увеличение отчислений в резервы для банков, предлагающих кредиты по высоким ставкам – 45–60% годовых.

По прогнозам «Эксперта РА», в 2014 году активы банков прибавят не более 11%, совокупный кредитный портфель – не более 13%. Наибольшими темпами продолжит расти розничное кредитование, однако его динамика не превысит 22%, при этом сегмент необеспеченной розницы вырастет только на 26–28%. Вместе с тем некоторое ускорение активности банков к концу года можно ожидать в сегменте ипотечного кредитования в ответ на снижение маржинальности и насыщения рынка потребительских кредитов. Продолжит замедляться и кредитование компаний: по итогам 2014 года портфель крупного бизнеса прибавит только 8–9%, кредитование малого и среднего бизнеса притормозит с 18% до 13–14%. Поддержку рынку может оказать сегмент банковских гарантий, доля доходов от предоставления которых в структуре комиссий банков устойчиво растет. Но не для всех банков: с 1 января 2014 года возможность предоставлять гарантии по государственным контрактам потеряли все банки с капиталом менее 1 млрд. рублей, то есть две трети российских банков.

## **Перспективы развития Банка.**

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

- построение современного финансово эффективного института с устойчивым ростом акционерной стоимости и высокой рентабельностью собственного капитала (ROE);
- 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 Банка;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях;
- использования лучшей мировой практики управления рисками, внутреннего контроля;
- повышение конкурентоспособности оказываемых своим клиентам банковских операций и услуг.

Банк на протяжении многих лет успешно реализует бизнес-модель устойчивого банкинга, ориентированного на высокую рентабельность, которая продемонстрировала свою жизнеспособность и эффективность в различных экономических условиях. Успех и накопленный опыт в реализации предыдущих стратегий создают уверенность в профессиональном подходе и успешной реализации бизнес-плана Банка на 2014-2016 гг., и использования современных технологий, продуктов и услуг. Цели, поставленные перед Банком, в полной мере соответствуют “Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов”, а также проистекают из основной миссии Банка.

Миссия Банка:

- Максимально полное и оперативное удовлетворение финансовых потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах.
- Установление с клиентами доверительных долгосрочных отношений, в основе которых лежат уважение, открытость, надежность, ответственность и оперативность в принятии решений.
- Обеспечение стабильного развития и доходности благодаря ведению прозрачного бизнеса, пониманию рисков и экспертизе в управлении изменениями.

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;
- значительное повышение количества обслуживаемых клиентов, как следствие, существенный рост комиссионных доходов Банка;
- целенаправленная работа по улучшению финансового состояния Банка, повышение прибыльности проводимых операций, увеличение рентабельности капитала;
- улучшение качества кредитного портфеля, существенная диверсификация портфеля. Увеличение в структуре портфеля стандартных кредитов в сегментах физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса, объема и качества обеспечения кредитов, уменьшение доли просроченной задолженности;
- снижение риска за счет дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента;
- рост процентных доходов за счет перераспределения структуры кредитного портфеля в пользу более доходных сегментов – розничных залоговых кредитов (ипотека) и розничных беззалоговых кредитов, предоставляемых держателям зарплатных карт и клиентам банка, а также кредитование МСБ;
- дальнейшая диверсификация пассивов Банка путем повышения доли остатков на расчетных счетах клиентов, депозитов юридических лиц;
- дальнейшее увеличение собственной клиентской базы, дальнейшая ее дифференциация по секторам экономики и размера бизнеса клиентов;
- существенное снижение себестоимости проводимых банковских операций;
- укрепление системного подхода в управлении всеми процессами организации;
- 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, максимальный перевод большинства оказываемых услуг в сферу Интернет-банкинга; построение целостной системы дистанционного обслуживания;
- повышение уровня квалификации персонала и поддержание высокой корпоративной культуры;
- перевод всей системы автоматизации Банка на современный технологический уровень;
- сбалансированная и взвешенная рекламная компания банковских продуктов, направленная на целевую аудиторию;
- получение долгосрочного рейтинга кредитоспособности от «Эксперт РА» на уровне «А», получение рейтинга от международного рейтингового агентства по итогам работы в 2015-2016 гг.

Участники и руководство Банка на протяжении всего периода его деятельности (более 20 лет) объективно и трезво подходили к оценке роли и места Банка в банковской системе и на рынке банковских услуг. По состоянию на 01 января 2014г. Банк занимает 194 место по размеру чистых активов среди банков Москвы и по объективным причинам не может претендовать на роль лидера или крупного участника отечественного банковского рынка.

В средне и долгосрочной перспективе Банк видит свое место в банковской системе России как универсальный коммерческий банк, входящий по размеру чистых активов в число 250 крупнейших коммерческих банков России, обладающий достаточной капитальной базой, оказывающий полный спектр современных банковских услуг населению и корпоративному сектору. Причем в составе корпоративных клиентов Банка будут преобладать предприятия малого и среднего бизнеса с существенной долей крупных отраслевых государственных предприятий.

Участники и руководство Банка исходят из того, что круг проводимых операций будет достаточно широк и универсален. Это понимание проистекает из специфических особенностей позиционирования Банка на рынке:

- многолетний положительный опыт работы с предприятиями малого и среднего бизнеса;
- исторически высокий и стабильный уровень доверия клиентов, вкладчиков и партнеров к Банку;
- активно развивающееся в последние несколько лет сотрудничество с государственными предприятиями ракетно-космической отрасли;
- наличие достаточно квалифицированного и подготовленного персонала, а также необходимой материально-технической базы, внутренних систем оценки рисков и контроля для работы с широким кругом клиентов, включая физических лиц.

### **Приоритетные направления деятельности.**

Сохраняя свой универсальный статус, основными направлениями рыночной политики на 2013 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 условиях продолжения острой конкуренции на рынке банковских услуг, низкого экономического роста в стране в средней и долгосрочной перспективе, как никогда становится актуальной задача четкой целевой ориентации своего бизнеса в приоритетных направлениях развития.

На протяжении всего периода деятельности в банковской сфере и, особенно, в течение последних пяти лет, Банк развивает свой Бизнес в нескольких целевых направлениях:

- коммерческое кредитование и комплексное обслуживание деятельности предприятий малого и среднего бизнеса;
- работа на финансовом рынке с государственными и корпоративными ценными бумагами;
- работа с высоколиквидными долговыми обязательствами коммерческих банков (векселя);
- постоянная работа на рынке межбанковского кредитования;
- осуществление операций с использованием банковских карт, осуществление эквайринга, распространение банковских карт, осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем;
- планомерная работа по привлечению на обслуживание и кредитование предприятий государственного сектора экономики, работающих в сфере Гособоронзаказа;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- существенное снижение себестоимости проводимых банковских операций.

В настоящее время достаточно большое количество коммерческих банков обладают большими размерами уставных капиталов и как следствие обеспечивают своим клиентам качественный и разнообразный банковский сервис. Это заставляет руководство и акционеров Банка проводить постоянную работу по повышению капитализации и уровня ликвидности Банка. Постоянно совершенствуется продуктовый ряд и уровень обслуживания клиентов, совершенствуется система управления рисками при осуществлении банковских операций.

В результате четкой специализации на определенных видах банковской деятельности, в соответствии с собственной стратегией развития, Банк рассчитывает упрочить свою деловую репутацию как динамично развивающегося финансового института, заслуживающего доверия своих партнеров и вкладчиков. В течение планируемого периода в результате повышения финансовой устойчивости Банка планируется привлечь на обслуживание значительное число (в 2 раза) клиентов, укрепить отношения с рядом крупных и средних коммерческих банков, увеличить объем и количество осуществляемых операций и как следствие рост комиссионных доходов Банка.

Одной из приоритетных задач на планируемый период является рост кредитного портфеля Банка, улучшение качества кредитного портфеля, увеличение в структуре портфеля стандартных кредитов в сегментах физиче-

ских лиц и предприятий малого и среднего бизнеса. Качественный и дифференцированный портфель кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, государственным предприятиям, а также физическим лицам будет являться основным долгосрочным источником доходов Банка. Планируется довести объем кредитного портфеля Банка до 60% от активов. Рост кредитного портфеля Банка предполагается исключительно при условии соблюдения надлежащего (низкого) уровня кредитных рисков.

Банк планирует и дальше сохранять свою нынешнюю рыночную специализацию в направлениях, указанных выше. 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 Банк будет рассматривать надежных первоклассных заемщиков, имеющих прочные рыночные позиции и стабильное финансовое положение. Состав портфеля ценных бумаг будет формироваться с учетом взвешенной оценки надежности, ликвидности, срочности и прибыльности каждого инструмента.

На межбанковском рынке Банк планирует увеличивать число своих контрагентов и объем проводимых операций, выступая в основном в качестве нетто-заемщика. Постоянно развивая сотрудничество с банками-контрагентами, Банк планирует выйти на новый качественный уровень работы на финансовых рынках.

На валютном рынке планируется постепенно увеличивать объем операций по покупке/продаже иностранной валюты за счет обслуживания внешнеэкономической деятельности новых клиентов Банка.

Банк не планирует открытие обособленных подразделений (представительств и филиалов, дополнительных офисов).

С точки зрения региональной политики деятельности исторически Банк работает в основном с предприятиями Москвы и Московской области, но доля региональных клиентов в составе клиентской базы Банка постоянно увеличивается.

#### **Принципы коммерческой деятельности в отношении клиента**

В течение последних нескольких лет Банк проводит планомерную работу по привлечению к себе на комплексное обслуживание целого ряда крупных и средних государственных унитарных предприятий, работающих в рамках гособоронзаказа. Несмотря на то, что для своего развития ведущие предприятия ВПК предпочитают привлекать крупные долгосрочные кредиты в крупнейших государственных или частных банках России, у них постоянно возникают потребности в оперативном привлечении краткосрочных кредитов для финансирования своей текущей деятельности. Кроме того, достаточно часто у предприятий государственного сектора возникают потребности и в краткосрочном размещении своих временно свободных денежных средств. Несмотря на определенную закрытость предприятий, работающих в рамках гособоронзаказа, Банком накоплен большой опыт индивидуальной работы предоставления качественных и конкурентоспособных банковских услуг таким крупным и перспективными клиентам. Это позволяет Банку достаточно успешно конкурировать за клиента с гораздо более крупными банками. Необходимо также отметить, что в условиях регулярного и планового финансирования предприятий ВПК в течение последних лет, а также хорошее финансовое положение самих предприятий, уровень рисков при работе Банка с ними достаточно невысок.

На протяжении всего периода своей деятельности (более 20 лет) 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 данного сектора экономики. Для удовлетворения потребностей клиентов разработано несколько линеек банковских продуктов и услуг, позволяющих достаточно успешно конкурировать за клиентов с другими коммерческими банками.

Выполняя собственную миссию и долгосрочную стратегию развития, Банк и в дальнейшем будет стремиться максимально полно удовлетворять финансовые потребности предприятий негосударственного сектора экономики в качественных банковских продуктах и услугах, особенно в области кредитования, расчетно-кассового обслуживания, факторинга и т.д. Для качественной и успешной работы с предприятиями малого и среднего бизнеса Банк обладает на сегодняшний день достаточным опытом и необходимой инфраструктурой: отлаженными методиками оценки рисков при кредитовании, системой привлечения клиентов, развитой системой операционного обслуживания на основе современных банковских технологий, штатом опытных специалистов, достаточным капиталом и пассивами.

Проводимая Банком на протяжении всего периода своей деятельности клиентская политика показывает, что Банк обладает на сегодняшний день достаточным потенциалом роста и 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 партнерских 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.

Руководство Банка и Управление по работе с персоналом постоянно следят за повышением профессионального уровня и квалификацией сотрудников Банка. В Банке на постоянной основе существует план по обучению и тренингам по различным направлениям деятельности. Банк активно сотрудничает с ведущими кадровыми агентствами, высшими учебными заведениями, учебными центрами.

Это позволяет ему строить свою кадровую политику на постоянной основе. В Банке проходят стажировку студенты и выпускники ведущих экономических вузов страны. Многие из них после успешной стажировки приглашаются в дальнейшем на работу. В Банке работает система аттестации молодых специалистов.

Главными направлениями дальнейшей работы с персоналом Банка в планируемом периоде будут являться:

- совершенствование системы мотивации сотрудников и руководителей среднего звена на основе выработки четких критериев оценки их деятельности и вклада в конечный результат работы Банка каждого сотрудника;
- совершенствование системы подбора кадров, увеличение привлечения на работу выпускников ведущих экономических вузов страны;
- постоянное повышение профессионального уровня и подготовки сотрудников Банка.

Большое 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, его бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, а также аудиторское заключение.

Исходя из долгосрочной стратегии развития, утвержденной акционерами, перед Банком поставлена задача дальнейшего развития в качестве финансовой организации работающей с предприятиями малого и среднего бизнеса, физическими лицами, предприятиями государственного сектора. А также поставлена задача в ближайшие несколько лет уверенно войти в 250 крупнейших банков России по размеру чистых активов.

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.

Акционеры и руководство Банка понимают, что одним из основных условий для успешной реализации долгосрочной стратегии развития и выполнения, поставленных акционерами банка задач, является постоянное повышение капитальной базы Банка.

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составил 1 078 904 тыс. рублей. В течение 2014 года планируются следующие источники увеличения собственных средств:

- выпуск дополнительных эмиссий акций Банка;
- увеличение прибыли Банка и распределение существенной части годовой прибыли в собственные средства Банка;
- дальнейшее привлечение субординированных депозитов, удовлетворяющих требованиям Базеля III.

#### **Принципы формирования банковских технологий**

Банк уделяет особое внимание вопросам развития технологий осуществления банковских операций, рассматривая их как основной источник приобретения конкурентных преимуществ. Развитие технологий в банке 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 "Рулевая и валютная позиция" (RVP), используемая практически во всех подразделениях Банка. Система автоматически в реальном времени осуществляет сбор всей доступной информации (о текущей платежной позиции, открытой валютной позиции, сделках на рынках МБК, валюты, ценных бумаг) 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. Система постоянно развивается: за последний год в нее, в частности, добавлен автоматический импорт сделок, совершаемых на рынке ценных бумаг, автоматизация бухгалтерских проводок по сделкам ФОРЕКС, а также полностью автоматизированный расчет обязательных нормативов банка и показателей в соответствии с письмом Банка России № 69-Т. Также система RVP позволяет производить прогнозный, основанный на методе «сценарного анализа», расчет экономических нормативов

К передовым информационным технологиям, используемым Банком, можно отнести: системы удаленного доступа, электронно-цифровую подпись, сеть Интернет. Система дистанционного банковского обслуживания клиентов (ДБО) используется в банке с 1999 года. В начале 2012г. в промышленную эксплуатацию была введена новая система ДБО клиентов-юридических лиц — iBank2 (ОАО «БИФИТ»). На текущий момент к ней подключены 626 клиента. В планах развития на 2014г. — внедрение системы ДБО для клиентов-физических лиц «БСС-Частный клиент» (ООО «БСС»).

Банк активно продвигает на рынок розничных банковских услуг различные системы переводов средств физических лиц. Пункты приема переводов «Близко» и «Контакт» действуют во всех отделениях и операционных кассах Банка.

С 1998 года банк имеет собственный web-сайт в сети Интернет, а с 2009г. - внутренний корпоративный портал. В 2014 году Банком планируется продолжать активно использовать web-сайт банка с целью более широкого распространения среди пользователей сети Интернет информации, в том числе рекламной, характеризующей Банк и его деятельность; информационного обмена с пользователями сети Интернет, эффективного дистанционного банковского обслуживания клиентов. Внутренний сайт банка планируется модернизировать на основе продукта «1С-Битрикс: Корпоративный портал», который, в частности, позволит эффективно управлять внутренним информационным ресурсом для коллективной работы над задачами, проектами и документами, для оперативных внутренних коммуникаций.

Подключение Банка к системе международных расчетов S.W.I.F.T. позволило существенно повысить скорость прохождения валютных платежей клиентов. В настоящее время с использованием системы S.W.I.F.T. банк проводит операции через 60 банков-контрагентов.

Банк подключен к системе Рейтер дилинг, что позволяет значительно снизить операционные риски и значительно увеличить активность и доходность проводимых операций на межбанковском рынке.

Банк также использует информационно-аналитическую систему Bloomberg, позволяющую в оперативном режиме получать информацию о состоянии финансового рынка, анализировать сложные стратегии, составлять инвестиционные портфели с расчетом доходности, вычерчивать графики и проводить их анализ, заключать сделки и своевременно их отражать в балансе Банка.

В Банке создана мощная база технической поддержки, позволяющая в кратчайшие сроки решать задачи подготовки управленческой отчетности. В данный момент успешно функционируют модули мониторинга ликвидности, позиции по счетам, ОВП, а также масса наработок по штатным управленческим отчетам.

Для анализа рисков на контрагентов аналитическим отделом активно используется программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» фирмы «ИНЭК».

Банк проводит расчеты через расчетную сеть Банка России с использованием Унифицированной транспортной среды электронного взаимодействия МЦИ при Банке России - СВК МЦИ. К этой системе Банк подключен по выделенному каналу. Для защиты данных в СВК МЦИ используется криптографическая система СКАД "Сигнатура". Кроме этого, банк в повседневной практике использует СКЗИ "КриптоПро" (для защиты каналов связи с удаленными офисами), а также СКЗИ Верба-OW (при передачи отчетности в ЦБ РФ и другие контролирующие органы).

Основными направлениями дальнейшего совершенствования банковских технологий на планируемый период в Банке являются:

- развитие ИТ-инфраструктуры;
- постоянное повышение уровня защищенности информационных систем и баз данных Банка;
- оптимизация всего внутреннего документооборота Банка за счет перевода его на единую электронную систему с применением минимального количества бумажных документов;
- внедрение и развитие новых видов услуг для клиентов Банка в области электронного банковского обслуживания с использованием Интернет-технологий и системы расчетов в реальном времени;
- развитие сети платежных терминалов и банкоматов.

Для решения перечисленных задач в Банке разработана программа модернизации существующей информационной системы. В частности, она включает смену устаревшей версии СУБД Oracle, используемой в основной

системе банка — АБС «Ва-Банк», на современную (Oracle 11g), что позволит повысить скорость обработки данных и их защищенность. Кроме того, предусмотрен переход на терминальный режим работы с АБС всех пользователей, что упростит администрирование системы и обеспечит более высокий уровень безопасности.

Еще одним направлением программы модернизации существующей информационной системы банка — внедрение средств виртуализации. В частности, планируется перенести в виртуальную среду все системы ДБО и вспомогательные системы, что обеспечит быстрое восстановление их работоспособности в случае сбоев. В качестве платформ виртуализации будут использованы Microsoft Hyper-V и VMware ESX.

Также планируется переход от дискретного резервного копирования данных (по расписанию) к системе резервирования в реальном времени как файловых ресурсов так и баз данных. Для этого в существующей резервной серверной потребуются развернуть дополнительные аппаратные мощности и разработать процедуры реплицирования данных. Цель — обеспечить восстановление работоспособности любой информационной системы Банка в течение 10 минут.

В плане перевода работы Банка на безбумажную технологию в 2014г. планируется запустить в промышленную эксплуатацию модуль «Электронный архив» АБС «Ва-Банк», который с полностью отвечает требованиям указания Банка России 2346-У. Это позволит свести к минимуму вывод на печать и хранение банковских документов на бумажных носителях.

В плане развития систем ДБО планируется их подключение к Государственной информационной системе государственных и муниципальных платежей (ГИС-ГМП), что даст клиентам банка простой инструмент, позволяющий узнавать о начислениях и осуществлять оплату за государственные и муниципальные услуги в режиме онлайн.

Банк продолжает развитие собственной сети банкоматов, которая в настоящее время насчитывает 7 устройств. В дальнейшем планируется активно развивать это направление деятельности, устанавливая банкоматы в первую очередь в организациях-клиентах банка, обслуживаемых по зарплатным проектам.

Программа модернизации информационной системы банка стартовала осенью 2013г. Реализация программы модернизации в планируемом периоде поможет повысить конкурентоспособность и привлекательность Банка на рынке банковских услуг.

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 2013 году по приоритетным направлениям деятельности.**

Финансовые показатели за отчетный период свидетельствуют о стабильном и устойчивом положении Банка на финансовом рынке. По результатам 2013 года на балансе Банка наблюдалась положительная динамика основных экономических показателей.

В рейтинге "Топ500 банков по чистым активам на 1 октября 2013 года", (на дату составления годового отчета рейтинг на 01 января 2014 года не опубликован) составленном агентством "РБК. Рейтинг", Банк занял 298 место - это на 20 пунктов выше, чем в предыдущем периоде.

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                                    | 2013 год           |                                     | 2012 год           |                                     |
|--|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
|  | Сумма<br>тыс. руб. | В % от<br>общей<br>суммы<br>доходов | Сумма<br>тыс. руб. | В % от<br>общей<br>суммы<br>доходов |
| <b>- процентные доходы, в том числе:</b>         | <b>731 371</b>     | <b>21.25%</b>                       | <b>572 316</b>     | <b>19.88%</b>                       |
| - по кредитам, предоставленным юридическим лицам | 251 276            | 7.30%                               | 201 153            | 6.99%                               |
| - по кредитам, предоставленным физическим лицам  | 137 507            | 4.00%                               | 122 545            | 4.26%                               |



|  |                  |               |                  |               |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| - по МБК и прочим размещенным средствам, а также по счетам, открытым в других банках                 | 24 250           | 0.70%         | 18 784           | 0.65%         |
| - по учтенным векселям   | 35 538           | 1.03%         | 36 594           | 1.27%         |
| - по вложениям Банка в ценные бумаги   | 282 800          | 8.22%         | 193 240          | 6.71%         |
| <b>- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте</b>  | <b>1 374 957</b> | <b>39.96%</b> | <b>1 207 013</b> | <b>41.92%</b> |
| <b>- доходы, полученные от операций с иностранной валютой</b>  | <b>306 916</b>   | <b>8.92%</b>  | <b>188 241</b>   | <b>6.54%</b>  |
| <b>- доходы от операций с ценными бумагами</b>   | <b>55 649</b>    | <b>1.62%</b>  | <b>20 420</b>    | <b>0.71%</b>  |
| <b>- комиссии, полученные по расчетным, кассовым и др. операциям</b>                                 | <b>134 453</b>   | <b>3.91%</b>  | <b>109 302</b>   | <b>3.80%</b>  |
| <b>- доходы от восстановления резервов на потери по ссудам, ценным бумагам и по другим операциям</b> | <b>642 150</b>   | <b>18.66%</b> | <b>606 291</b>   | <b>21.06%</b> |
| <b>- доходы от производных финансовых инструментов</b>   | <b>12 434</b>    | <b>0.36%</b>  | <b>50 252</b>    | <b>1.75%</b>  |
| <b>доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств</b>  | <b>55 796</b>    | <b>1.62%</b>  | <b>22 622</b>    | <b>0.79%</b>  |
| <b>Доходы от переоценки объектов недвижимости и земли по текущей (справедливой) стоимости</b>        | <b>112 811</b>   | <b>3.28%</b>  | <b>94 132</b>    | <b>3.27%</b>  |
| <b>- другие полученные доходы (в т.ч. штрафы, пени)</b>  | <b>14 589</b>    | <b>0.42%</b>  | <b>8 586</b>     | <b>0.30%</b>  |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>3 441 126</b> | <b>100%</b>   | <b>2 879 175</b> | <b>100%</b>   |

Сравнительный анализ структуры расходов Банка

| Статья расхода   | 2013 год           |                                       | 2012 год           |                                       |
|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
|  | Сумма<br>тыс. руб. | В % от<br>общей<br>суммы<br>расхо дов | Сумма<br>тыс. руб. | В % от<br>общей<br>суммы<br>расхо дов |
| <b>- процентные расходы, в том числе:</b>  | <b>397 934</b>     | <b>11.86%</b>                         | <b>295 184</b>     | <b>10.38%</b>                         |
| - уплаченные за привлеченные средства кредитным организациям и Банку России  | 104 652            | 3.12%                                 | 56 055             | 1.97%                                 |
| - уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам   | 127 344            | 3.80%                                 | 65 047             | 2.29%                                 |
| - уплаченные физическим лицам по депозитам   | 151 549            | 4.52%                                 | 170 691            | 6.00%                                 |
| - уплаченные по собственным векселям   | 14 389             | 0.43%                                 | 3 391              | 0.12%                                 |
| <b>- расходы по операциям с ценными бумагами</b>   | <b>65 927</b>      | <b>1.96%</b>                          | <b>21 152</b>      | <b>0.74%</b>                          |
| <b>- расходы от переоценки счетов в иностранной валюте</b>   | <b>1 302 586</b>   | <b>38.82%</b>                         | <b>1 183 943</b>   | <b>41.63%</b>                         |
| <b>- расходы по операциям с иностранной валютой</b>  | <b>322 452</b>     | <b>9.61%</b>                          | <b>190 753</b>     | <b>6.71%</b>                          |
| <b>- расходы на содержание персонала</b>   | <b>221 714</b>     | <b>6.61%</b>                          | <b>219 483</b>     | <b>7.72%</b>                          |
| <b>- расходы от производных финансовых инструментов</b>  | <b>12 315</b>      | <b>0.37%</b>                          | <b>54 621</b>      | <b>1.92%</b>                          |
| <b>- отчисления в резервы на потери по ссудам, ценным бумагам и по другим операциям</b>  | <b>717 696</b>     | <b>21.39%</b>                         | <b>654 753</b>     | <b>23.03%</b>                         |
| <b>- комиссии, уплаченные по расчетным, кассовым и др. операциям</b>   | <b>8 860</b>       | <b>0.26%</b>                          | <b>5 665</b>       | <b>0.20%</b>                          |
| <b>- арендная плата</b>  | <b>27 369</b>      | <b>0.82%</b>                          | <b>24 557</b>      | <b>0.86%</b>                          |
| <b>- налоги, относимые на расходы</b>  | <b>27 968</b>      | <b>0.83%</b>                          | <b>18 033</b>      | <b>0.63%</b>                          |
| <b>- организационные расходы (содержание автотранспорта, расходы на страхование, рекламу, охрану, почтовые, телеграфные расходы и пр.)</b> | <b>136 158</b>     | <b>4.06%</b>                          | <b>108 835</b>     | <b>3.83%</b>                          |

|  |                  |             |                  |             |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| - расходы от списания активов и невзысканной дебиторской задолженности | 27 004           | 0.80%       | 17 303           | 0.61%       |
| - другие расходы (в т.ч. взносы в АСВ)                                 | 70 212           | 2.09%       | 40 409           | 1.42%       |
| - налог на прибыль   | 17 202           | 0.51%       | 8 943            | 0.31%       |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>3 355 397</b> | <b>100%</b> | <b>2 843 634</b> | <b>100%</b> |

Результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2013 год явилась прибыль в размере 102 931 тыс. руб. Расходование прибыли за 2013 год составило 17 202 тыс. руб., из которых:

- 7 093 тыс. руб. – в качестве налога на прибыль;
- 10 109 тыс. руб. – в качестве налога на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам.

Других направлений расходования прибыли в 2013 году не было.

Таким образом, чистая прибыль Банка за 2013 год составила 85 729 тыс. руб.

### Кредитные операции

По-прежнему в 2013 году 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;
- кредитование на цели пополнения оборотных средств;
- кредитование с применением векселей и гарантий Банка;
- овердрафтное кредитование счета клиента;
- тендерный кредит;
- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование.

Клиентам - юридическим лицам Банк выдает следующие виды гарантий:

- гарантии на исполнение государственных контрактов.

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

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 для физических лиц:

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

В 2014 году Банком планируется внедрение программы автокредитования для физических лиц.

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.

|  | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|
| кредиты юридическим лицам  | 2 285 798  | 1 672 394  |
| кредиты физическим лицам   | 1 191 200  | 1 219 025  |
| межбанковские кредиты  | 0          | 471 300    |
| кредитные требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания  | 0          | 185 521    |
| кредитные требования к финансовым организациям по возврату денежных средств по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания | 0          | 30 000     |
| учтенные векселя кредитных организаций   | 115 132    | 503 748    |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| учтенные векселя юридических лиц              | 0                | 19 002           |
| требования по приобретенным правам требования | 12 921           | 327              |
| прочие размещенные средства                   | 6 788            | 6 986            |
| <b>итого</b>                                  | <b>3 611 839</b> | <b>4 108 303</b> |

Доля ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляет 63,3% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный год данная категория ссуд увеличилась на 613 404 тыс. руб. или на 14,9%. Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, остался практически неизменным. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет – 56,8%. При этом доля просроченных ссуд в портфеле невелика и составляет 2,56% или 92 172 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 64 966 тыс. руб.) Просроченные ссуды отнесены к 3 и выше категории качества. Банком ведется судебно-претензионная работа по взысканию проблемной задолженности.

На отчетную дату сделок по размещению МБК и «обратного» РЕПО на фоне возникшего в декабре 2013г. на межбанковском рынке кризиса доверия не заключалось.

Вексельный портфель, состоящий из векселей кредитных организаций, на отчетную дату равен 115 132 тыс. руб. или 3,2% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объемах предоставленных кредитов в разрезе географических регионов РФ

тыс. руб.

| Регион                          | 2013             | 2012             |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Москва                          | 3 028 301        | 3 288 778        |
| Московская область              | 520 063          | 275 829          |
| Тульская область                | 186 348          | 144 074          |
| Чувашия                         | 186 488          | 71 466           |
| Санкт -Петербург                | 280 012          | 93 000           |
| Нижегородская область           | 127 637          | 97               |
| Свердловская область            | 120 360          | 0                |
| Самарская область               | 50 152           | 0                |
| Приморский край                 | 39 405           | 0                |
| Ульяновская область             | 8 750            | 0                |
| Тюменская область               | 4 047            | 0                |
| Кабардино-балкарская республика | 25 946           | 3 567            |
| Ленинградская область           | 0                | 3 420            |
| Тверская область                | 4 154            | 1 654            |
| Мурманская область              | 7 128            | 1 000            |
| Ростовская область              | 0                | 149              |
| Прочие                          | 18 473           | 3 057            |
| <b>ИТОГО</b>                    | <b>4 607 264</b> | <b>3 886 091</b> |

С точки зрения региональной политики исторически Банк работает, в основном, с предприятиями Москвы и Московской области. В 2013 году география кредитования региональных клиентов существенно расширилась. Появились новые клиенты из Свердловской, Самарской областей 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: | 3 476 998        | 2 891 419                   |
| 2     | Юридическим лицам, в том числе:  | 35 000           | 150 000                     |
| 2.1   | по видам экономической деятельности:   | 35 000           | 150 000                     |
| 2.1.1 | страховые компании   | 35 000           | 150 000                     |
| 2.1.2 | прочие виды деятельности   | 0                | 0                           |
| 3     | Индивидуальным предпринимателям  | 0                | 0                           |

|          |  |                  |                  |
|----------|--|------------------|------------------|
| <b>4</b> | <b>Субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе:</b>   | <b>2 250 798</b> | <b>1 522 394</b> |
| 4.1      | по видам экономической деятельности:   | 2 250 798        | 1 522 394        |
| 4.1.1    | строительство  | 285 526          | 45 540           |
| 4.1.2    | транспорт и связь  | 149 628          | 193 286          |
| 4.1.3    | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 940 415          | 615 060          |
| 4.1.4    | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 452 509          | 125 583          |
| 4.1.5    | обрабатывающие производства, из них:   | 140 139          | 219 601          |
| 4.1.5.1  | химическое производство  | 81 000           | 85 000           |
| 4.1.5.2  | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий   | 56 400           | 70 000           |
| 4.1.5.3  | производство транспортных средств и оборудования   | 2 739            | 0                |
| 4.1.5.4  | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака  | 0                | 47 000           |
| 4.1.5.4  | обработка древесины и производство изделий из дерева   | 0                | 17 601           |
| 4.1.6    | на завершение расчетов   | 82 878           | 1 932            |
| 4.1.7    | прочие виды деятельности   | 199 703          | 321 392          |
| <b>5</b> | <b>Физическим лицам-резидентам, в том числе:</b>   | <b>1 191 188</b> | <b>1 219 025</b> |
| 5.1      | ипотечные ссуды  | 90 567           | 180 513          |
| 5.2      | иные потребительские ссуды   | 1 100 621        | 1 038 512        |
| <b>6</b> | <b>Физическим лицам-нерезидентам</b>   | <b>12</b>        | <b>0</b>         |

### Операции с ценными бумагами

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

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 15 «Методика учета операций с ценными бумагами» Учетной политики Банка на 2013г.

В течение 2013 года более 90% от общего объема операций с ценными бумагами осуществлялась Банком на биржевом рынке. Основной объем приобретаемых бумаг приходился на долговые обязательства корпоративных эмитентов, Российской Федерации и субъектов РФ, а также кредитных организаций. Кроме того, Банк заключал 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.         |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>01.01.2014</b> | <b>01.01.2013</b> |
| Долговые обязательства Российской Федерации    | 751 028           | 408 609           |
| Долговые обязательства субъектов РФ            | 102 692           | 75 472            |
| Долговые обязательства корпоративных эмитентов | 420 061           | 592 567           |
| Долговые обязательства кредитных организаций   | 709 901           | 993 853           |
| Долговые обязательства нерезидентов            | 557 821           | 447 926           |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Долевые ценные бумаги                          | 14 285           | 17 217           |
| <b>Итого вложений в долговые обязательства</b> | <b>2 555 788</b> | <b>2 535 644</b> |

На долю вложений в ценные бумаги приходится 32% нетто-активов Банка.

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 90%. Портфель сформирован из ценных бумаг, обладающих возможностью фондирования на денежном рынке, позволяя извлекать повышенную доходность на инвестированный капитал.

Распределение вложений в ценные бумаги по портфелям.

|   | тыс. руб.         |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>01.01.2014</b> | <b>01.01.2013</b> |
| портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения | 392 629           | 516 328           |
| портфель долговых обязательств «для продажи»              | 2 163 159         | 2 019 316         |
| <b>Итого</b>  | <b>2 555 788</b>  | <b>2 535 644</b>  |

Отрицательная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости по портфелю долговых обязательств «для продажи» составляет 108 379 тыс. руб. (из них на 2013 год пришлось 61 704 тыс. руб.), в том числе:

от переоценки облигаций - 96 843 тыс. руб. (из них на 2013 год пришлось 58 520 тыс. руб.)

от переоценки акций - 11 536 тыс. руб. (из них на 2013 год пришлось 3 184 тыс. руб.)

В течение 2013 года не производилось переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую.

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

- Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и облигации «РОССИЯ») – 29,39%, из них:
  - в портфеле «для продажи» - 578 167 тыс. руб. или 22,62% от общей суммы вложений
  - в портфеле «до погашения» - 172 861 тыс. руб. или 6,76% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства субъектов РФ (Облигации Правительства Москвы и Тверской области) – 4,02%, из них:
  - в портфеле «для продажи» - 85 958 тыс. руб. или 3,36% от общей суммы вложений
  - в портфеле «до погашения» - 16 734 тыс. руб. или 0,65% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства корпоративных эмитентов (НЛМК, РЖД, РУСАЛ, КОКС, ВымпелКом-Инвест и пр.) - 16,43%, из них:
  - в портфеле «для продажи» - 370 095 тыс. руб. или 14,48% от общей суммы вложений
  - в портфеле «до погашения» - 49 965 тыс. руб. или 1,95% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства кредитных организаций (Облигации ОАО «Кольцо Урала», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», ОАО «Промсвязьбанк», «ТКС банк», «ХКФ банк», и т.д.) – 27,78% от общей суммы, из них:
  - в портфеле «для продажи» - 657 687 тыс. руб. или 25,74% от общей суммы вложений
  - в портфеле «до погашения» - 52 214 тыс. руб. или 2,04% от общей суммы вложений;
- Долговые обязательства нерезидентов (Eurasia Capital S.A, VTB Capital SA, KOKS Finance, RZD Capital, Steel Funding Ltd, ROSNEFT и пр.) – 21,83%, из них:
  - в портфеле «для продажи» - 456 966 тыс. руб. или 17,88% от общей суммы вложений
  - в портфеле «до погашения» - 100 855 тыс. руб. или 3,95% от общей суммы вложений;
- Долевые ценные бумаги - вложения в акции различных эмитентов (ОАО "ВТБ", ОАО "НЛМК", ОАО "Ростелеком", ОАО "МосЭнерго" и пр.) – 0,56% (портфель «для продажи»).

Долговые обязательства, учитываемые в портфеле «до погашения», в размере 390 094 тыс. руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России. Долговые обязательства, учитываемые в портфеле «для продажи», в размере 1 752 306 тыс. руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России. Указанные финансовые активы переданы с правом продажи.

В течение 2013 года Банк проводил незначительный объем биржевых операций по договорам, являющимися производными финансовыми инструментами. Базовыми активами по указанным договорам являлись ценные бумаги (фьючерсы на покупку/продажу ценных бумаг), иностранная валюта (фьючерсы на покупку/продажу иностранной валюты), индексы ценных бумаг (опционы и фьючерсы на индекс РТС и ММВБ). Результатом проведения сделок явилась прибыль в размере 139 тыс. руб. Позиции по перечисленным инструментам были включены в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П.

**Средства в кредитных организациях**

В 2013 году Банк осуществлял операции в следующих валютах: российские рубли, доллары США, ЕВРО, швейцарские франки, фунты стерлингов, японские иены, а также в белорусских рублях и украинских гривнах со своих корреспондентских счетов в иностранных и российских банках.

По состоянию на 01.01.2014г. средства в кредитных организациях представлены остатками на корреспондентских и клиринговых счетах:

|                      | Остаток, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. | ИТОГО         |
|----------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------|
| COMMERZBANK, GERMANY | 23 759             |                                       | 23 759        |
| ОАО Сбербанк России  | 41 582             |                                       | 41 582        |
| ОАО МАСТЕР БАНК      | 27 436             | 27 436                                | -             |
| СБ Банк ООО          | 8 447              |                                       | 8 447         |
| ЗАО НКО НРД          | 6 605              |                                       | 6 605         |
| АКБ РосЕвроБанк      | 3 428              |                                       | 3 428         |
| АКБ Связь-Банк       | 3 149              |                                       | 3 149         |
| Другие банки         | 3 336              | 7                                     | 3 329         |
|                      | <b>117 743</b>     | <b>27 443</b>                         | <b>90 300</b> |

В течение 2010-2013гг Банк вел расчеты по пластиковым картам через корреспондентские счета, открытые в ОАО «Мастер-Банк». В связи с отзывом лицензии у ОАО «Мастер-Банк» в ноябре 2013 года для обеспечения бесперебойности расчетов по пластиковым картам Банком были открыты корреспондентские счета в ОАО «Сбербанк России».

В связи с вышеуказанным был создан резерв на возможные потери в размере 100% - 27 436 тыс. руб. Кроме того, на отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 1% от средств на корреспондентском счете в КБ «Платина».

### Основные средства и имущество

В течение 2013 года объем вложений в основные средства увеличился и по состоянию на 01.01.2014г. составил 546 365 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 431 510 тыс. руб.).

В декабре 2013г. Банк отразил на балансе 2 новых объекта недвижимости – земельный участок и производственное здание, полученные в качестве отступного по мировому соглашению о погашении задолженности по кредиту, предоставленному ООО «Живая вода СП-М». В соответствии с решением Правления от 31.12.13г. указанная недвижимость учитывается на б/с 60410 и 60412 по текущей справедливой стоимости. Вышеуказанные объекты недвижимости расположены по адресу Московская обл., г.Лыткарино, ул.Парковая, д.1. По состоянию на 01.01.2014г. их текущая справедливая стоимость составляет: земельный участок - 10 500 тыс. руб., здание – 31 464 тыс. руб. В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по рыночной цене.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2014г. в соответствии с п.11.7 Приложения 9 к Правилам № 385-П была отражена положительная переоценка по текущей справедливой стоимости всех объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, числящихся на балансе Банка в размере 110 648 тыс. руб., определенная на основании заключения независимого оценщика ООО «Экспертное бюро «СТИМУЛ» о рыночной стоимости указанных объектов недвижимости. Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости оценщики сочли целесообразным применить сравнительный подход.

#### Сведения об оценщиках

Аникеев Дмитрий Викторович – Генеральный директор ООО «Экспертное бюро «СТИМУЛ». Саморегулируемая организация оценщиков, членом которой является оценщик – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков».

По состоянию на 01.01.2014г. на б/с 61011 «Внеоборотные запасы» числится остаток в размере 1 500 тыс. руб. – стоимость имущества, полученного Банком по соглашению об отступном в рамках Кредитного договора № 2935 от 02.10.2012г. с ООО «ЭкоПродукт». Банк намерен реализовать указанное имущество в ближайшей перспективе.

### Клиентские операции

В совокупной сумме обязательств на 01.01.2014 г., составляющей 7 255 672 тыс. руб., наибольший вес занимают остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц сократились на 160 552 тыс. руб. или на 7,5% с величины 2 147 207 тыс. руб. (из них 999 093 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на начало года до 1 986 655 тыс. руб. (из них 471 287 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на конец года. Средствами на расчетных счетах обеспечено 27% ресурсной базы Банка.

Ниже приведены данные по привлеченным средствам клиентов Банка – юридических и физических лиц.  
тыс. руб.

|  | <b>01.01.2014</b> | <b>01.01.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| депозиты юридических лиц                       | 838 029           | 971 856           |
| депозиты физических лиц                        | 1 665 955         | 1 707 200         |
| остатки на расчетных и текущих счетах клиентов | 1 986 655         | 2 147 207         |
| <b>Итого</b>                                   | <b>4 490 639</b>  | <b>4 826 263</b>  |

По состоянию на 01.01.2014 депозиты от юридических лиц привлечены в размере 528 029 тыс. руб. Кроме того, Банком привлечено несколько субординированных депозитов на общую сумму 310 000 тыс. руб. Средствами на корпоративных депозитах обеспечено 11% ресурсной базы Банка.

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.

В 2013 году была внедрена новая услуга - удаленное управление счетом с помощью системы «Банк - Клиент» для физических лиц.

Вклады населения являются одной из составляющих ресурсной базы Банка. Объем средств, привлеченных во вклады от физических лиц, сократился за 2013 год на 41 245 тыс. руб. и составляет 1 665 955 тыс. руб. или 23% ресурсной базы.

В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок свыше 3 лет – 45,9%, от 1 года до 3 лет – 41%. Размер привлечения на другие сроки: 1 до 6 месяцев – 3,8%, от 6 месяцев до 1 года – 1,5%, от 31 до 90 дней – 0,2% до востребования – 6,4%. Доля депозитов в иностранных валютах составляет 41%.

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 01.01.2014 г. действовали 6 видов срочных вкладов:

- *Вклад «Пенсионный» - Пополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым ежемесячно*
- *Вклад «Накопительный» - Пополняемый вклад с ежемесячной капитализацией процентов*
- *Вклад «Максимальный» - Непополняемый вклад с выплатой процентов в конце срока*
- *Вклад «Оптимальный» - Непополняемый вклад с ежемесячной выплатой процентов*
- *Вклад «Максимальный расчет» - Непополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым в конце срока*
- *Вклад «Оптимальный расчет» - Непополняемый вклад с простым процентом, выплачиваемым ежемесячно*
- *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 расширяют круг оказываемых клиентам услуг, улучшает качество депозитного и кредитного обслуживания, предлагая 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 соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2012 г. № 2936-У «О ТРЕБОВАНИЯХ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, С КОТОРЫМИ БАНК РОССИИ СОВЕРШАЕТ СДЕЛКИ РЕПО» Банк заключил Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ от 11.04.2013 г. № ФР-0210/094.

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. Соответственно, у Банка возникает потребность в краткосрочном привлечении денежных средств как на рынке МБК, так и от Банка России с целью сглаживания разрывов ликвидности в объемах, не превышающих установленных ограничений.

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

Размер привлечения приведен ниже.

тыс.

руб.

|   | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|------------|------------|
| Привлеченные средства по сделкам РЕПО с Банком России | 1 729 921  | 784 141    |

Увеличение объемов привлечения денежных средств от Банка России обусловлено тем, что начиная с сентября 2013 года Банк снижал объем вложений в портфель ценных бумаг, и, как следствие, снижался объем привлечения средств по операциям РЕПО с Банком России. Тем не менее, в декабре 2013 года на фоне возникшего на межбанковском рынке кризиса доверия (и, соответственно, ликвидности) Банк был вынужден полагаться на привлечение средств по операциям РЕПО с Банком России в большей степени, чем обычно. По мере восстановления доверия на межбанковском рынке Банк предполагает снижать масштаб привлечения средств у Банка России в пользу межбанковского рынка.

### 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<br>ближайшие родственники |               | Прочие связанные<br>стороны |               |
|--|--|---------------|-----------------------------|---------------|
|  | 2013   | 2012          | 2013                        | 2012          |
| <b><u>Кредиты и авансы клиентам</u></b>                          |  |               |                             |               |
| <b><i>Входящий остаток задолженности</i></b>                     | <b>19 791</b>                                    | <b>3 220</b>  | <b>-</b>                    | <b>64 000</b> |
| <i>Выдано кредитов</i>   | 60 723   | 43 721        | 6 000                       | 50 000        |
| <i>Погашено кредитов</i>   | (68 984)   | (27 203)      | (1 500)                     | (114 000)     |
| <i>Изменение курсов иностранных валют</i>                        | 52   | 53            | -                           | -             |
| <b><i>Исходящий остаток задолженности</i></b>                    | <b>11 582</b>                                    | <b>19 791</b> | <b>4 500</b>                | <b>-</b>      |
| <i>в т.ч. ссуды, по которым имеется заинтере-<br/>сованность</i> | 11 582   | 19 791        | -                           | -             |
| <b><u>Средства клиентов</u></b>                                  |  |               |                             |               |



|   |                 |                  |              |              |
|---|-----------------|------------------|--------------|--------------|
| <b>Входящий остаток задолженности</b>   | <b>397 793</b>  | <b>301 004</b>   | <b>3 284</b> | <b>7 074</b> |
| Получено средств  | 564 644         | 648 733          | 1 095 145    | 270 745      |
| Выплачено средств   | (766 886)       | (546 315)        | (1 094 415)  | (274 535)    |
| Изменение курсов иностранных валют  | 13 954          | (5 629)          | -            | -            |
| <b>Исходящий остаток задолженности</b>  | <b>209 505</b>  | <b>397 793</b>   | <b>4 014</b> | <b>3 284</b> |
| <b><u>Выпущенные долговые ценные бумаги</u></b>   |                 |                  |              |              |
| <b>Входящий остаток задолженности</b>   | <b>50 102</b>   | <b>11 591</b>    | -            | -            |
| Получено средств  | 169 431         | 52 224           | -            | -            |
| Выплачено средств   | (53 575)        | (13 713)         | -            | -            |
| Изменение курсов иностранных валют  | 7 031           | -                | -            | -            |
| <b>Исходящий остаток задолженности</b>  | <b>172 989</b>  | <b>50 102</b>    | -            | -            |
| в т.ч. сделки, по которым имеется заинтересованность  | 128 208         | 50 102           | -            | -            |
| <b><u>Брокерские операции</u></b>   |                 |                  |              |              |
| <b>Исходящие остатки клиентов, находящихся на брокерском обслуживании</b>   | <b>45</b>       | <b>33 500</b>    | -            | -            |
| <b><u>Информация о полученных доходах и произведенных расходах банка по операциям со связанными сторонами</u></b> |                 |                  |              |              |
| Процентные доходы   | 1 551           | 2 745            | 59           | 8 767        |
| Процентные расходы  | (33 668)        | (28 631)         | -            | -            |
| Комиссионные доходы   | 667             | 455              | 130          | 595          |
| Доходы по операционной аренде   | -               | -                | -            | 203          |
| Расходы при реализации ценных бумаг   | (4 452)         | -                | -            | -            |
| Выплата дивидендов  | (3 056)         | -                | -            | -            |
| Расходы на выплату вознаграждений   | (61 089)        | (77 901)         | -            | -            |
| <b>ИТО-</b>   |                 |                  |              |              |
| <b>ГО</b>   | <b>(98 843)</b> | <b>(103 332)</b> | <b>189</b>   | <b>9 565</b> |

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 12 человек при общей численности персонала Банка 165 человека.

В соответствии с Решением общего годового собрания акционеров (Протокол № 58 от 14.06.2013г.) были выплачены дивиденды по привилегированным именным акциям типа А по результатам 2012 финансового года в размере 228,31 рублей на одну акцию (3 056 тыс. руб.)

Обязанности членов Совета директоров Банка в 2013 году в соответствии с Решением общего годового собрания акционеров осуществлялись на безвозмездной основе

Расходы на выплату вознаграждений (61 089 тыс. руб.) представляют собой краткосрочные выплаты: оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и страховые взносы.

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.**

##### **Приобретение Банком у акционера прав требования по кредитным договорам.**

В 2013 году между Банком и одним из акционеров были заключены сделки №2013/05-17-1 от 17.05.2013, № 2013/05-17-2 от 17.05.2013, № 2013/06-07-3 от 07.06.2013 и №2013/06-07-4 от 07.06.2013г. по приобретению прав требования по кредитным договорам. Сделки совершены в целях дальнейшего осуществления взыскания в судебном порядке задолженности с заемщиков ООО «Сайнтрейд», ОАО «Эртан» и ООО «Арктис» по кредитным договорам, права по которым были приобретены. Права требования приобретены со значительным дисконтом, а действительная стоимость предметов залога по договорам ипотеки значительно превышает их оценочную стоимость, указанную в договорах.

В отношении ООО «Сайнтрейд» (Договор № 2013/06-07-3 от 07.06.2013) 01.03.2013 г. было вынесено Решение о взыскании денежных средств, получен исполнительный лист, который передан в Службу судебных приставов Хамовнического района г. Москвы. В настоящее время осуществляется процедура взыскания.

В отношении ООО «Арктис» (Договор №2013/06-07-4 от 07.06.2013) 16.05.13 г. было вынесено Решение о взыскании денежных средств, получен исполнительный лист, который передан в Службу судебных приставов Замоскворецкого района г. Москвы. В настоящее время осуществляется процедура взыскания.

На дату составления годового отчета взыскание задолженности по кредитным договорам, права требования по которым были приобретены Банком, осуществляется как в Арбитражном суде, так и в Службе судебных приставов Замоскворецкого и Хамовнического районов г. Москвы.

#### Реализация принадлежащих Банку Облигаций ОАО «ТГК-2» БО-01 акционеру.

27 августа 2013г. ОАО «Территориальная генерирующая компания № 2» объявило о невозможности погашения в срок облигаций БО-01 и реструктуризации данного займа.

До объявления о реструктуризации по облигациям ОАО «ТГК-2» БО-01 сделки по данным ценным бумагам совершались в ценовом диапазоне от 80,5 до 92,5% от номинала. Объемы торгов были крайне низкими. Средняя рыночная цена на ФБ ММВБ за период с 01.08.2013г. по 05.09.2013г. сложилась на уровне 87,81%, что признавалось рыночным уровнем (<http://www.micex.ru/marketdata/>). Банк не был заинтересован в реструктуризации принадлежащих ему долговых обязательств и пытался реализовать ценные бумаги на открытом рынке, что сделать не удалось.

В сентябре 2013г. между ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» и одним из акционеров был заключен договор купли-продажи облигаций ОАО «ТГК-2» БО-01 в количестве 48 821 бумага по цене 94,25%. С учетом объявленных агентом ЗАО "Райффайзенбанк" условий реструктуризации эффективная доходность инвестиции для покупателя составила 17% годовых, Банк при этом получил возможность реализовать указанные бумаги с минимально возможным убытком (4 452 тыс. руб.).

### **Основные изменения в деятельности Банка, произошедшие в 2013 году**

- Капитал Банка на 01.01.2014 составляет 1 078 904 тыс. руб. (на 01.01.2013 - 966 275 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) Банка за 2013 год выросли на 112 629 тыс. руб. или на 11,66% за счет увеличения уставного капитала путем выпуска пакета обыкновенных акций на сумму 100 001 тыс. руб., а также за счет получения за истекший год прибыли, включаемой в расчет капитала, в размере 85 729 тыс. руб. При этом следует отметить, что за отчетный период сложилась отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, что сократило размер капитала на 61 704 тыс. руб.

В 2013 году Банк начал на постоянной основе производить расчет собственных средств и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями «Базель III». В связи с тем, что с 2014 года выполнение требований «Базель III» является обязательным, Банком был разработан план мероприятий по повышению капитализации, основным приоритетом которого является повышение акционерного капитала. Первым шагом в реализации намеченного плана явился выпуск обыкновенных акций на сумму 100 001 тыс. руб. В 2014 году Банком будут проводиться дальнейшие мероприятия, направленные, в первую очередь, на улучшение структуры капитала, т.е. увеличение капитала первого уровня.

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), на отчетную дату составил 1 066 105 тыс. руб. Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составил 6,9%, показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 13,5%

- нетто-активы Банка за 2013 год увеличились с 7 747 796 тыс. руб. на начало года до 8 060 423 тыс. руб. а конец года, т.е. на 312 627 тыс. руб. Доля работающих активов в активах-нетто составляет 70,9%;

- объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, увеличился за отчетный год на 613 404 тыс. руб. или на 14,9% и по состоянию на последнюю отчетную дату составил 2 285 798 тыс. руб. Доля ссуд, предоставленных данной категории заемщиков, составляет 63,3% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, остался практически неизменным. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет – 56,8%. При этом доля просроченных ссуд в портфеле невелика и составляет 2,56% или 92 172 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 64 966 тыс. руб.) Просроченные ссуды отнесены к 3 и выше категории качества. Банком ведется судебно-претензионная работа по взысканию проблемной задолженности;

- общий объем резервов, сформированных под ссудную задолженность, на 01.01.2014 составляет 183 598 тыс. руб., из них за 2013 год сформировано 49 721 тыс. руб. Средняя ставка резерва по кредитному портфелю 5,08%. Соответственно, чистая ссудная задолженность на отчетную дату равна 3 428 241 тыс. руб.

- в течение 2013 года Банком продолжало развиваться такое направление кредитования, как ипотека для физических лиц. Общая сумма кредитов, выданных на покупку жилья в отчетном году, составила 94 411 тыс. руб. (в 2012 году - 73 645 тыс. руб.)

- оборот по гарантийным операциям Банка за 2013 год составил 1 586 839 тыс. руб. (за 2012 год - 936 579 тыс. руб.). Объем выданных Банком гарантий за год увеличился с 774 068 тыс. руб. до 1 545 343 тыс. руб., т.е. на 99,6%. Резервы, сформированные под данный инструмент, составляют 15 851 тыс. руб.

- портфель ценных бумаг (с учетом учтенных векселей) планомерно сократился на 368 474 тыс. руб. и составляет 2 670 920 тыс. руб. На долю портфеля приходится 32% активов-нетто. Структура портфеля следующая: государственные облигации 751 028 тыс. руб. или 28,12%; облигации муниципальных органов власти 102 692 тыс. руб. или 3,84%; облигации, эмитированные кредитными организациями 709 901 тыс. руб. или 26,58%; корпоративные облигации резидентов РФ 420 061 тыс. руб. или 15,73%; корпоративные облигации, эмитированные нерезидентами РФ 557 820 тыс. руб. или 20,88%; векселя кредитных организаций 115 132 тыс. руб. или 4,31%; акции 14 285 тыс. руб. или 0,53%.

Отрицательная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости на 01.01.2014 составляет 108 379 тыс. руб. (из них 96 843 тыс. руб. от переоценки облигаций, 11 536 от переоценки акций), при этом отрицательная переоценка за 2013 год составила 61 704 тыс. руб. (из них 58 520 тыс. руб. от переоценки облигаций, 3 184 тыс. руб. от переоценки акций).

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 расчетных счетах клиентов - юридических лиц сократились на 160 555 тыс. руб. или на 7,5% с величины 2 147 208 тыс. руб. (из них 999 093 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на начало года до 1 986 653 тыс. руб. (из них 471 287 тыс. руб. средства организаций, находящихся в федеральной собственности) на конец года. Средствами на расчетных счетах обеспечено 27% ресурсной базы Банка.

- объем средств, привлеченных во вклады от физических лиц, сократился за 2013 год на 41 245 тыс. руб. и составляет 1 665 955 тыс. руб. (23% ресурсной базы). На 01.01.2014 депозиты юридических лиц привлечены в размере 528 029 тыс. руб. Кроме того, Банком привлечено несколько субординированных депозитов на общую сумму 310 000 тыс. руб. Средствами на корпоративных депозитах обеспечено 11% ресурсной базы Банка.

- в 2013 году Банк вел активную работу по развитию розничного направления в части выпуска и обслуживания пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Worldwide. Так, эмиссия карт Банка за 2013 год выросла более чем на 45% и на 01.01.2014 года составила 3253 карты. Существенное внимание уделяется и развитию овердрафтного кредитования по пластиковым картам, которые предоставляются в рамках зарплатных проектов, вкладчикам, сотрудникам и VIP-клиентам Банка. На начало 2014 года овердрафты по пластиковым картам предоставлены на сумму более 120 млн. руб.

Негативным моментом явился отзыв в ноябре 2013 года лицензии у «Мастер-банка», осуществляющего процессинговое обслуживание пластиковых карт ЗАО АКБ "Экспресс-кредит". Однако в результате принятого решения по переходу на процессинговое обслуживание в ОАО «Банк Москвы» в 2014 году Банк может планировать существенное повышение функционала и расширение территории обслуживания пластиковых карт, поскольку льготные условия снятия наличных по картам Банка теперь будут действовать более чем в 10 тыс. устройств по всей территории России. В планах на 2014 год также начало выпуска карт с микрочипом и внедрение услуги Банк-клиент для держателей пластиковых карт.

- в отчетном году Банк продолжал развивать собственную сеть банкоматов. За указанный период было подключено 2 банкомата.

- в 2013 году в Банке проводилась проверка Банка России. Существенных недостатков в деятельности Банка выявлено не было. Замечания и рекомендации Рабочей группы учтены в дальнейшей работе.

- результатом деятельности Банка за 2013 год явилась прибыль в размере 102 931 тыс. руб. После уплаты налога на прибыль в размере 17 202 тыс. руб. чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка составляет 85 729 тыс. руб., что составляет 7,9% от капитала Банка и 1,06% от активов-нетто.

## **Информация о страновой концентрации активов и обязательств**

### **Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2014г.**

тыс. руб.

| Номер строки | Статьи баланса  | Россия    | Группа развитых стран | Страны СНГ | Прочие страны | Итого     |
|--------------|---|-----------|-----------------------|------------|---------------|-----------|
|              | Актив   |           |                       |            |               |           |
| 1            | Денежные средства   | 190 775   |                       |            |               | 190 775   |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 535 766   | -                     | -          | -             | 535 766   |
| 2.1          | Обязательные резервы  | 46 294    | -                     | -          | -             | 46 294    |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 66 541    | 23 759                | -          | -             | 90 300    |
| 4            | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | -         | -                     | -          | -             | -         |
| 5            | Чистая ссудная задолженность  | 3 422 467 | -                     | 12         | -             | 3 422 479 |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 1 706 193 | 456 966               | -          | -             | 2 163 159 |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -         | -                     | -          | -             | -         |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 291 774   | 100 855               | -          | -             | 392 629   |
| 8            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 521 632   | -                     | -          | -             | 521 632   |
| 9            | Прочие активы   | 743 083   | -                     | -          | -             | 743 083   |
| 10           | Всего активов   | 7 478 231 | 581 580               | -          | -             | 8 059 823 |
|              | Пассив  |           |                       |            |               |           |
| 11           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 1 729 921 | -                     | -          | -             | 1 729 921 |
| 12           | Средства кредитных организаций  | 31 880    | -                     | -          | -             | 31 880    |
| 13           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 4 512 751 | 13 670                | 5 014      | 1 261         | 4 532 696 |
| 13.1         | Вклады физических лиц   | 1 646 565 | 13 670                | 5 014      | 706           | 1 665 955 |
| 14           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -         | -                     | -          | -             | -         |
| 15           | Выпущенные долговые обязательства   | 227 394   | -                     | -          | -             | 227 394   |
| 16           | Прочие обязательства  | 723 035   | 210                   | 223        | -             | 723 468   |
| 17           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами | 15 653    | -                     | -          | -             | 15 653    |
| 18           | Всего обязательств  | 7 240 634 | 13 880                | 5 237      | 1 261         | 7 261 012 |
|              | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  |           |                       |            |               |           |
| 19           | Средства акционеров (участников)  | 357 795   | -                     | -          | -             | 357 795   |
| 20           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 245       | -                     | -          | -             | -         |
| 21           | Эмиссионный доход   | 259 761   | -                     | -          | -             | 259 761   |

|  |  |           |   |   |   |           |
|--|--|-----------|---|---|---|-----------|
| 22                                     | Резервный фонд   | 21 732    | - | - | - | 21 732    |
| 23                                     | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | -108 379  | - | - | - | -108 379  |
| 24                                     | Переоценка основных средств  | 23 407    | - | - | - | 23 407    |
| 25                                     | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                         | 159 011   | - | - | - | 159 011   |
| 26                                     | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 85 729    | - | - | - | 85 729    |
| 27                                     | Всего источников собственных средств   | 798 811   | - | - | - | 798 811   |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |           |   |   |   |           |
| 28                                     | Безотзывные обязательства кредитной организации                                  | 519 086   | - | - | - | 519 086   |
| 29                                     | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                        | 1 545 343 | - | - | - | 1 545 343 |
| 30                                     | Условные обязательства некредитного характера                                    | 0         | - | - | - | 0         |

**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     |
|---------------|---|-----------|-----------------------|------------|---------------|-----------|
| <b>Актив</b>  |   |           |                       |            |               |           |
| 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 |
| <b>Пассив</b> |   |           |                       |            |               |           |
| 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 |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |           |       |        |     |           |
| 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   |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |           |       |        |     |           |
| 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     |

### Сведения о внебалансовых счетах и срочных сделках.

По состоянию на 01 января 2014г. Банк не заключал срочных сделок.

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.

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 |            |                                |            |                           |            |
|           |   | 01.01.2014 | 01.01.2013 | расчетный                  |            | расчетный с учетом обеспечения |            | фактически сформированный |            |
|           |   |            |            | 01.01.2014                 | 01.01.2013 | 01.01.2014                     | 01.01.2013 | 01.01.2014                | 01.01.2013 |
| 1         | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:   | 4 765      | 3 534      | 151                        | 106        | 151                            | 106        | 151                       | 106        |
| 1.1       | со сроком более 1 года                                  | 2 690      | 2 561      | 25                         | 85         | 25                             | 85         | 25                        | 85         |
| 2         | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 1 545 343  | 774 068    | 16 421                     | 10 450     | 15 825                         | 10 450     | 15 852                    | 10 450     |

|     |   |           |         |        |        |        |        |        |        |
|-----|---|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2.1 | со сроком более 1 года  | 799 303   | 381 713 | 5 536  | 2 765  | 4 967  | 2 765  | 4 967  | 2 765  |
| 3   | ИТОГО условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:   | 1 550 108 | 777 602 | 16 572 | 10 556 | 16 003 | 10 556 | 16 003 | 10 556 |
| 3.1 | со сроком более 1 года  | 801 993   | 384 274 | 4 461  | 2 850  | 4 992  | 2 850  | 4 992  | 2 850  |
| 4   | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе: | 16 757    | 18 465  | 250    | 277    | 250    | 277    | 250    | 277    |
| 4.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий   | 16 157    | 18 465  | 250    | 277    | 250    | 277    | 250    | 277    |

Оборот по гарантийным операциям Банка за 2013 год составил 1 586 839 тыс. руб. (за 2012 год – 936 579 тыс. руб.). Объем выданных Банком гарантий за год увеличился с 774 068 тыс. руб. до 1 545 343 тыс. руб., т.е. на 99,6%. Резервы, сформированные под данный инструмент, составляют 15 851 тыс. руб.

В соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 03.12.2013г. N139-И «Об обязательных нормативах 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 1 545 343 тыс. руб.)

- финансовые инструменты без риска (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов с правом Банка на их закрытие в случае ухудшения финансового положения клиента 4 765 тыс. руб.)

Величина КРВ в размере 1 529 492 тыс. руб. включена в расчет норматива достаточности капитала Н1.

#### Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 01.01.2014г. Банк не имеет условных обязательств некредитного характера. Числившийся по состоянию на 01.01.2013г. неудовлетворенный судебный иск, предъявленный к Банку ООО «Фортуна», по обязательству по выданной гарантии в пользу ООО «Альят+» на сумму 3 064 тыс. руб. был списан 5 марта 2013г. в связи с Определением Арбитражного суда г. Москвы.

| Вид условного обязательства некредитного характера | Сумма условных обязательств |            | Резерв на возможные потери |            |
|--|-----------------------------|------------|----------------------------|------------|
|  | 01.01.2014                  | 01.01.2013 | 01.01.2014                 | 01.01.2013 |
| Судебные разбирательства                           |                             | 3 064      |                            |            |

### 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 рискованных 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 03.12.2012 г. N139-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), 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:

- идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;
- 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 текущее руководство по управлению банковскими рисками, контроль за соответствием принимаемых управленческих решений в ходе текущего управления рисками осуществляет **Правление Банка**.

**Совет директоров Банка** утверждает основные принципы управления банковскими рисками, процедуры и регламенты по организации управления рисками Банка, а также методики оценки банковских рисков.

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

*Процентный риск* - изменения процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка,

*Фондовый риск* — 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,

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

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

*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.

Анализ и прогноз рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового), а также риска потери ликвидности является компетенцией и обязанностью **Управления бухгалтерского учета и отчетности**. Руководители функциональных подразделений на постоянной основе с установленной периодичностью представляют в Управление бухгалтерского учета 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 Управление бухгалтерского учета и отчетности, руководитель которого в свою очередь, информирует об этом Правление Банка и СВК.



Мониторинг и прогноз финансовых рисков является компетенцией и обязанностью **Службы управления рисками**. Работа ведется на регулярной основе в двух направлениях:

- на основе проведенного финансового анализа деятельности Банка Службой 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 Службой выносятся предложения Кредитному комитету об изменении кредитных и рыночных лимитов с учетом факторов подверженности рискам, Правлению Банка 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 и Совету директоров.

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 безопасности на этапе изучения финансовой истории и деловой репутации Заемщика;
- Юридическая служба на этапе изучения правоустанавливающих документов Заемщика;
- Кредитный комитет на этапе рассмотрения заявки Заемщика, заключений о целесообразности предоставления кредитных средств Кредитным Управлением, Юридической службой, Службой 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 безопасности при проведении мониторинга деловой репутации Заемщика;
- СВК в ходе плановых и внеплановых проверок кредитных операций Банка производит проверку соблюдения положений внутренних документов по управлению кредитным риском, а также на соответствие требованиям Банка России.

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 Управление бухгалтерского учета и отчетности и СВК.

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 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 Управление бухгалтерского учета 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.

| категория качества | 01.01.2014  |                                  | 01.01.2013  |                                  |
|--------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
|                    | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | фактически сформированный резерв | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | фактически сформированный резерв |
| 1                  | 258 466   |                                  | 1 329 568   |                                  |
| 2                  | 2 892 757   | 58 072                           | 2 578 309   | 80 387                           |
| 3                  | 302 153   | 3 307                            | 98 370  | 8 790                            |
| 4                  | 46 891  | 17 436                           | 24 044  | 15 604                           |
| 5                  | 104 784   | 104 784                          | 70 613  | 47 686                           |
| <b>итого</b>       | <b>3 605 051</b>                                  | <b>183 599</b>                   | <b>4 100 904</b>                                  | <b>152 467</b>                   |

Из общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, составляющего на отчетную дату 3 605 051 тыс. руб. к первой категории качества отнесено 258 466 тыс. руб. или 7,17% ссуд; ко второй категории 2 892 757 тыс. руб. или 80,24% ссуд; к третьей категории 302 153 тыс. руб. или 8,38% ссуд; к четвертой категории 46 891 тыс. руб. или 1,3% ссуд; к пятой категории 104 784 тыс. руб. или 2,91 % ссуд.

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности Банком проводками СПОД было отражено увеличение суммы резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности, на 41 321 тыс. руб. Корректировка резерва была произведена в связи с получением информации об ухудшении финансового состояния заемщиков. При этом сумма задолженности была реклассифицирована из 4 в 5 категорию качества. По состоянию на 01.01.2014 г. резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 183 599 тыс. руб., средний уровень резервирования составил 5,09% от ссудной задолженности.

Из общего объема прочих балансовых активов, по которым существует риск понесения потерь, составляющего на отчетную дату 987 259 тыс. руб. к первой категории качества отнесено 951 196 тыс. руб. или 96,35% прочих активов; ко второй категории 4 191 тыс. руб. или 0,42% прочих активов; к четвертой категории 739 тыс. руб.; к пятой категории 31 133 тыс. руб. или 3,15% прочих активов.

Резерв на возможные потери по прочим балансовым активам сформирован в размере 31 930 тыс. руб.

На балансе по состоянию на 01.01.2014 имеется просроченная задолженность по 12 ссудам, предоставленным физическим лицам, и по 6 ссудам, предоставленным юридическим лицам, на общую сумму 92 172 тыс. руб. (2,56% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Просроченные ссуды отнесены к 3 и выше категории качества.

Ниже приведена информация о сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014г.

| Период просрочки, дней | Сумма, тыс. руб. |
|------------------------|------------------|
| 0 - 30                 | 5                |
| 31 – 90                | 59 072           |
| 91-180                 | 11 073           |
| 181 – 365              | 21 931           |
| Свыше 365              | 91               |

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 01.01.2014 г. равен 11 581 тыс. руб., под указанную задолженность сформирован резерв в размере 102 тыс. руб.

Ссуд, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, на балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 года нет.

Учетной политикой Банка на 2013 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 пра-

во 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                        | 01.01.2014       | 01.01.2013       |
|----------|---|------------------|------------------|
| <b>1</b> | <b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b> | <b>4 592 310</b> | <b>4 100 904</b> |
| 1.1      | реструктурированные активы, всего                                 | 30 000           | 50 980           |
|          | доля в общей сумме активов, %                                     | 0.65%            | 1.24%            |
|          | расчетный резерв  | 1 800            | 20 037           |
|          | сформированный резерв   | 810              | 18 066           |
|          | в том числе по видам реструктуризации:                            | X                | X                |
| 1.1.1    | при увеличении срока возврата основного долга                     | 30 000           | 50 980           |
| <b>2</b> | <b>Ссуды, всего, в том числе:</b>                                 | <b>3 476 998</b> | <b>2 891 419</b> |
| 2.1      | реструктурированные ссуды, всего                                  | 30 000           | 50 980           |
|          | доля в общей сумме ссуд, %  | 0.86%            | 1.76%            |
|          | расчетный резерв  | 1 800            | 20 037           |
|          | сформированный резерв   | 810              | 18 066           |
|          | в том числе по видам реструктуризации:                            |                  |                  |
| 2.1.1    | при увеличении срока возврата основного долга                     | 30 000           | 50 980           |

**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 в системе "Рулевая и валютная позиция" (RVP) 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 Управление бухгалтерского учета и отчетности ежедневно осуществляет мониторинг показателей мгновенной, текущей, долгосрочной 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 эффективности 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 Правления Банка и периодически пересматриваются.

Значения обязательных нормативов ликвидности по состоянию на отчетные даты 2013 года

| Показатель | Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» |           |           | Н3 «Норматив текущей ликвидности» |           |           | Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» |           |           |           |
|------------|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------|-----------|-----------|--|-----------|-----------|-----------|
|            | (MIN 15%)                            |           |           | (MIN 50%)                         |           |           | (MAX 120%)                             |           |           |           |
|            | Знач.                                | Лам       | Овм       | Знач.                             | Лат       | Овт       | Знач.                                  | Крд       | Од        | Кап       |
| 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   |
| 01.02.2013 | 34,16                                | 1 267 496 | 3 710 109 | 70,57                             | 2 786 026 | 3 947 891 | 93,81                                  | 1 381 596 | 499 701   | 973 037   |
| 01.03.2013 | 30,3                                 | 1 198 589 | 3 955 093 | 62,07                             | 2 427 181 | 3 910 463 | 82,95                                  | 1 366 433 | 659 953   | 987 348   |
| 01.04.2013 | 43,34                                | 2 016 113 | 4 651 732 | 76,86                             | 3 714 721 | 4 833 200 | 75,81                                  | 1 350 659 | 802 860   | 978 707   |
| 01.05.2013 | 28,1                                 | 1 022 526 | 3 639 225 | 79,4                              | 3 351 156 | 4 220 361 | 69,94                                  | 1 395 202 | 1 026 127 | 968 663   |
| 01.06.2013 | 43,71                                | 1 621 306 | 3 709 184 | 67,27                             | 3 315 003 | 4 928 012 | 60,49                                  | 1 210 629 | 1 037 215 | 964 205   |
| 01.07.2013 | 30,55                                | 1 522 818 | 4 984 802 | 65,07                             | 2 400 656 | 3 689 578 | 58,97                                  | 1 238 710 | 1 169 567 | 931 172   |
| 01.08.2013 | 25,87                                | 1 346 816 | 5 205 929 | 59,68                             | 2 739 543 | 4 590 207 | 57,66                                  | 1 203 053 | 1 166 259 | 920 352   |
| 01.09.2013 | 21,25                                | 1 098 993 | 5 172 644 | 66,19                             | 2 652 716 | 4 007 448 | 51,93                                  | 1 132 657 | 1 285 294 | 895 743   |
| 01.10.2013 | 25,38                                | 1 314 691 | 5 180 730 | 56,53                             | 2 072 711 | 3 666 698 | 49,37                                  | 1 087 765 | 1 195 382 | 1 007 986 |
| 01.11.2013 | 35,06                                | 1 063 776 | 3 033 924 | 55,95                             | 1 827 637 | 3 266 425 | 52,29                                  | 1 105 772 | 1 106 832 | 1 007 751 |
| 01.12.2013 | 33,37                                | 836 011   | 2 505 491 | 52,26                             | 2 035 828 | 3 895 869 | 60,72                                  | 1 266 169 | 1 115 613 | 969 777   |

|            |       |           |           |       |           |           |       |           |           |           |
|------------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|
| 01.01.2014 | 25.84 | 1 025 067 | 3 967 623 | 62.92 | 2 097 023 | 3 332 689 | 65.47 | 1 403 535 | 1 064 914 | 1 078 904 |
|------------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|

Факты нарушений значений нормативов ликвидности в 2013 году отсутствуют.

Значение норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» варьировалось в отчетном периоде с 19,87% (на 01.01.2013г.) до 43,71% (на 01.06.2013г.) (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), 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 52,26% (на 01.12.2013г.) до 79,4% (на 01.05.2013г.) (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 необремененные обязательствами долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России; кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 дней.

Значение норматива Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» варьировалось в отчетном периоде с 51,93% до 93,81% (максимально допустимое значение - 120%). В результате проведенной работы по привлечению средств на «длинные» сроки в 2013 году значение норматива Н4 снизилось до уровня 60% - 64%.

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. Заявкиставляются 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-рубль» 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 Управления бухгалтерского учета и отчетности.

В случае если суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций превышает 20%, начальник Казначейства 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**

| <b>Показатели</b>           | <b>01.01.2014</b> | <b>01.01.2013</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Процентный риск (ПР)</b> |                   | <b>19 365.79</b>  |
| Общий риск                  |                   | 15 592.49         |
| Специальный риск            |                   | 3 773.30          |
| <b>Фондовый риск (ФР)</b>   |                   | <b>2 285.66</b>   |
| Общий риск                  |                   | 1 142.83          |
| Специальный риск            |                   | 1 142.83          |

|                    |  |         |
|--------------------|--|---------|
| Валютный риск (ВР) |  | 0       |
| Рыночный риск (РР) |  | 270 643 |

В соответствии с п.1.1 Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска производился по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по которым имеется намерение Банка о реализации их в краткосрочной перспективе. Понятие краткосрочности определено в Учетной политике Банка и составляет 90 дней. Торговый портфель Банка, по которому рассчитывается рыночный риск, состоит из государственных российских облигаций и евро-бондов. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 347 550 тыс. руб. Службой управления рисками на еженедельной основе проводится контроль над объемом вложений в ценные бумаги, контроль соблюдения лимитов, расчет доходности, контроль над предельными значениями отношения объемов вложений в ценные бумаги к активам банка, которое установлено на уровне 40%.

В соответствии с действующим порядком анализа и контроля показателей портфелей облигаций службой управления рисками производится переоценка открытых позиций в долговых бумагах. Переоценка производится по ценам «бид», представленными организаторами торгов. Также, в соответствии с требованиями порядка, служба управления рисками контролирует объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список и объемы вложений по видам валют. На конец 2013 года 90,13% приобретенных бумаг входили в ломбардный список. 72,39% вложений было произведено в рублях, 27,61% в долларах США (от общего объема инвестиций). На ежеквартальной основе в Банке производится анализ финансово-хозяйственной деятельности эмитентов долговых ценных бумаг. В результате анализа по эмитенту составляется профессиональное суждение относительно его финансового состояния, определяется размер лимита на вложения в ценные бумаги эмитента и размер резерва на возможные потери. Решения о возможности сотрудничества с эмитентом выносятся Кредитным Комитетом Банка.

Службой управления рисками разработана методика контроля валютного риска. В общем виде валютные риски могут быть классифицированы следующим образом:

- текущие валютные риски – риски случайных свободных изменений стоимости валют с плавающими курсами;

- риски девальвации и изменения системы валютного регулирования – риски резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют вызванные решением регулирующих органов в стране-эмитенте иностранной валюты или изменениями валютного режима.

Ввиду тесной связи рисков девальвации и изменения системы валютного регулирования с правовым положением в стране эмитента иностранной валюты, расчет валютного риска в данном направлении осуществляется в соответствии с требованиями Положения «Об оценке и организации управления риском потери деловой репутации» и Положения «По оценке и организации управления правовым риском». На ежедневной основе службой управления рисками происходит контроль текущих валютных рисков на основе расчета «капитала под риском» (VaR). Расчет производится в ручном режиме на основе данных РВП. Используются стандартные формулы расчета VaR, которые включают определения массива доходности ОВП, стандартного отклонения их математического распределения, вычисления максимального отклонения курса валюты за заданной вероятностью и определения размера потерь по ОВП по каждому виду валют. 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.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для ограничения операционного риска АКБ «Экспресс-кредит» применяет следующие меры:

- четкое регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- установление лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля над организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение информационной безопасности.

В 2013 году в рамках совершенствования организации управления операционным риском Службе управления рисками были делегированы следующие полномочия: сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических отчетах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем.

Банк рассматривает возможность дальнейшей автоматизации сбора и фиксации информации о событиях операционного риска, а также контроля выполнения мероприятий по снижению уровня операционного риска, которые позволят в оперативном режиме осуществлять мониторинг и контроль мер по снижению уровня операционного риска, оценивать потенциальные потери Банка, проводить анализ факторов, влияющих на уровень операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется всеми структурными подразделениями АКБ «Экспресс-кредит» на регулярной основе в виде отчетности по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных потерь.

Аналитическая база событий операционного риска формируется по следующим группам факторов риска:

- внешнее мошенничество: мошеннические действия с использованием банковских карт, хищение денежной наличности из банкоматов, платежных терминалов и др.;
- системно-технологические факторы: время простоев банкоматов и сбои в работе автоматизированных систем;
- факторы, связанные с организацией и контролем за бизнес-процессами: нарушения внутренних регламентов;
- факторы, связанные с персоналом: ошибки ввода информации, факты превышения установленной нагрузки, факт недостатка сотрудников и др.

Информация о реализованных рисках и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления Банка.

В течение 2013 года в Банке была сформирована новая организационная структура, которая позволила упорядочить распределение функций по подразделениям, уточнила кураторов со стороны Руководства, позволило выделить в отдельное структурное подразделение Службу управления рисками. Данные изменения позволили существенно оптимизировать бизнес-процессы.

В результате проведенного анализа количественной и качественной оценки операционного риска в АКБ «Экспресс-кредит» величину операционного риска следует считать приемлемой.

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 документальный 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.

Операционный риск оценивается ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

В Банке имеется разработанный модуль «xSQL», позволяющий в автоматическом режиме на ежедневной основе осуществлять мониторинг операционного риска.

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.

### **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) Юридической службой 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 Юридической Службы 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 2001г. № 115-ФЗ, Указания Банка России от 13 июля 2005г. № 99-Т, а также Положения Банка России от 02.03.2012 №375-П 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 11 апреля 2011 года (приказ №104). Данные Правила прошли согласование в Отделении №3 Московского ГТУ Банка России 11 мая 2011 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 26 апреля 2013 года (приказ № 88), а также редакция от 30.08.2013 г. (приказ №169). Наличие двух редакций обуславливалось существенными изменениями, внесенными за период в Федеральный Закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001г. (Федеральный закон №134-ФЗ).

В рамках системы внутреннего контроля по вопросам ПОД/ФТ разработано и утверждено Приказом Председателя Правления №88/1 от 26.04.2013 г. Положение о системе финансового мониторинга ЗАО АКБ «Экспресс-кредит». Данное Положение содержит: общие положения, организационную структуру системы финансового мо-

мониторинга, порядок взаимодействия сотрудников при осуществлении ими функций в рамках реализации программ Правил внутреннего контроля по вопросам ПОД/ФТ.

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 соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 №375-П, приведена в соответствие система внутреннего контроля по ПОД/ФТ, создано отдельное подразделение — Служба финансового мониторинга, возглавляемая Руководителем Службы финансового мониторинга, который является Ответственным сотрудником Банка по вопросам ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля разработаны в целях : обеспечения выполнения Банком требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, а также поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля являются составной частью единой системы внутреннего контроля Банка в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В качестве отдельных документов, в связи с внесением изменений в федеральное законодательство был разработан Порядок расторжения договора банковского счета и контроля операций по выдаче денежных средств, их перечисления и списания с банковских счетов при переводе на специальные счета в Банке России, а также перечисления и зачисления денежных средств на банковские счета при их возврате (Приказ Председателя Правления №173 от 03.09.2013г. В связи с новыми требованиями по идентификации клиентов, внесенные Федеральным законом 134-ФЗ в части выявления у клиентов бенефициарных владельцев, а так же определения выгодоприобретателей до момента проведения операции, Банком доработаны формы Анкет клиентов, а так же разработана Анкета бенефициарного владельца — физического лица. Все вышеперечисленные изменения в Федеральном законодательстве были учтены в редакции Положения о системе финансового мониторинга от 30.08.2013г., а также в редакции ПВК по ПОД/ФТ ( в редакции от 30.08.2013 г.).

Утверждена новая редакция Положения «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (приказ 79 от 11.04.2013 года). В рамках дополнительных процедур контроля за рисками вовлечения Банка в сомнительные операции клиентов была разработана Программа выявления клиентов - юридических лиц, обладающих признаками фиктивности деятельности (Приказ №246 от 31.12.2013 г.)

Реализация противолегализационного законодательства в Банке возложено на Службу финансового мониторинга.

Руководство Банка придает большое значение эффективности внутреннего контроля, обеспечению соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, снижению банковских рисков, в том числе по исключению вовлечения Банка в «сомнительные» операции клиентов. Банк на постоянной основе принимает меры, направленные на исключение проведения клиентами сомнительных операций, в соответствии с принципами добросовестности и разумности, установленными гражданским законодательством, обычаями делового оборота.

### **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 № 385-П обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля осуществляется постоянный последующий контроль.

Организация контроля над правомерным 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 Совета директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» 30 августа 2013 года (протокол №22/СВК от 30 августа 2013 года).
- Положение о Службе внутреннего контроля утверждено решением Совета директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» 17 июля 2013 года (протокол №17/СВК от 17 июля 2013 года).
- Правилами действий при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков утвержденными решением Совета Директоров (Протокол № 17/СВК от 17.07.2013 г.);
- Порядок проведения проверок Службой внутреннего контроля ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», утвержденными решением Совета Директоров (Протокол № 31 от 21.11.2013 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 Председателем Правления Приказ № 169 от 30.08.2013 г.;
- Положением о системе финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Приказ № 169/1 от 30.08.2013 г.;
- Политикой «Знай своего клиента», утвержденной Председателем Правления (Приказ №31 от 14.04.2011 г.);
- Политикой информационной безопасности, утвержденной Председателем Правления 26.07.2013 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.);
- Положением об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», утверждено Председателем Правления 30.01.2012;
- Положением об обработке персональных данных в Банке ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», утверждено Председателем Правления 05.08.2013;
- Положение о защите персональных данных работников в Акционерном коммерческом банке «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), утверждено Председателем Правления Банка 12.08.2013;
- Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденным Председателем Правления Банка 30.07.2013;
- Положением по оценке и управлению ликвидностью и контролю за состоянием ликвидности, утвержденным Советом директоров 17.01.2013.

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 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 385-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 № 385-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 № 385-П и нормативными актами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Учетная политика банка ведется в соответствии с действующими нормативными документами. В течение 2013 года в учетную политику банка изменения не вносились.

В учетной политике на 2013 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 2014 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». В Учетной политике на 2014 год будут отражены изменения в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011г. «О ПОРЯДКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ» № 372-П.

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 2014 года на балансе Банка числятся нематериальные активы (товарный знак Банка) на сумму 49 тыс. руб. (на 01.01.2013 - 49 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 01.12.2013г., 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 2014 года составляет 1997 шт. Остатки на 01.01.2014 г. подтверждены по всем счетам.

По состоянию на 01.12.2013 проведена инвентаризация счетов расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По итогам инвентаризации приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числится остаток в сумме 24 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 2014г. распределяются по срокам следующим образом:

- балансовый счет № 474 дебетовый остаток: 667 347 тыс. руб., в том числе:

47404 – 6 788 тыс. руб. – суммы, задепонированные в АКБ "Национальный Клиринговый Центр", для проведения сделок на ММВБ;

47408 – 657 082 тыс. руб., в т.ч.: расчеты с АКБ "Инвестторгбанк" по конверсионным сделкам и срочным операциям на сумму 327 292 тыс. руб., расчеты с КБ "Гарант-Инвест" (ЗАО) по конверсионным сделкам и срочным операциям на сумму 329 790 тыс. руб.;

47423 – 2 641 тыс. руб. (из них 2 527 тыс. руб. – требования банка по не взысканной с клиентов задолженности за расчетно-кассовое обслуживание, отнесенные в портфель однородных требований – без срока; 114 тыс. руб. – прочие расчеты с кредитными организациями – с различными сроками).

47427 – 836 тыс. руб. – требования по получению процентов – до 30 дней.

- балансовый счет № 603 – дебетовый остаток: 9 310 тыс. руб., в том числе:

60302 – 3 225 тыс. руб. – суммы переплат налогов, подлежащие возмещению из бюджета – свыше 90 дней,

60308, 60312, 60323 – 6 085 тыс. руб. – расчеты с поставщиками: до 30 дней – 1 764 тыс. руб., более 30 дней – 2 542 тыс. руб., без срока – 683 тыс. руб.; 25 тыс. руб. – расчеты с подотчетными лицами; уплаченные Банком госпошлины по предъявленным искам – 1 071 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 2013 год Банком были отражены события после отчетной даты (СПОД).

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

Сальдо по отражению СПОД составило 46 824 тыс. руб., из них:

Дт 47411 Кт 70706 на сумму 839 тыс. руб. – возврат излишне начисленных процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам;

Дт 70706 Кт 45515 на сумму 8 412 тыс. руб. – корректировка резерва на возможные потери по ссудам;

Дт 70706 Кт 45818 на сумму 32 909 тыс. руб. – корректировка резерва на возможные потери по просроченной ссудной задолженности;

70701 Кт 47422 на сумму 320 тыс. руб. – возврат излишне уплаченных процентов по кредитному договору;

Дт 70706 Кт 60301 на сумму 906 тыс. руб. – начисление налогов за 2013г.;

Дт 70706 Кт 60311 на сумму 86 тыс. руб. и Дт 70706 Кт 60312 на сумму 12 тыс. руб. – отражены незначительные суммы расходов 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 01.01.2014г.

Дт 70706 Кт 61403 на сумму 234 тыс.руб. – расходы по программному обеспечению;

Дт 70706 Кт 60601 на сумму 17 тыс.руб. – доначисление амортизации ОС;

Дт 47423 Кт 70701 на сумму 105 тыс.руб. – комиссионное вознаграждение;

Дт 70706 Кт 60323 на сумму 5 тыс.руб. – регулирование расчетов с ФСС;

Дт 70711 Кт 60301 на сумму 4 867 тыс.руб. – налог на прибыль за 2013 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 01.01.2014г. составило:

- 1 125 494 тыс. руб. – в соответствии с формой № 0409134;

- 1 078 670 тыс. руб. – пересчитанный с учетом СПОД.

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), составил 1 066 105 тыс. руб.

Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 14.06.2013г.) прибыль за 2012 год в размере 35 541 тыс.руб. была распределена следующим образом: выплата дивидендов по привилегированным акциям – 10 000 тыс. руб., направлено в резервный фонд – 1 777 тыс. руб., направлено в фонд накопления – 23 764 тыс. руб.

Проведение годового общего собрания акционеров Банка запланировано на март 2014 года. Выплата дивидендов за 2013 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 2013 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

Главный бухгалтер

05 февраля 2014 года.



Садиков В.В.

Васина О.А.