

***Коммерческий Банк
«РОССИЙСКИЙ
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной
ответственностью)***

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года



Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы):

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Почтовый адрес: 101990, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 декабря 1997 года.

Регистрационный номер: 3204.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739091280 от 20 августа 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Часть 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая отчетность содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности, за исключением информации, раскрытой в параграфе «Важные обстоятельства».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Принцип непрерывности деятельности» годовой отчетности, который раскрывает информацию о финансовых трудностях Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) и их влиянии на деятельность Банка. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

25 апреля 2014 года



Е.Н. Кривенцев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

Кредитной организации
 Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
 КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
 Почтовый адрес
 101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	289 398	333 475
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	718 504	447 243
2.1	Обязательные резервы	189 676	95 170
3	Средства в кредитных организациях	134 501	167 613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 097	9 156
5	Чистая ссудная задолженность	3 892 846	4 665 468
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 573 827	1 659 266
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	179 953
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 233	692 782
9	Прочие активы	78 310	57 044
10	Всего активов	8 376 716	8 032 047
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 514 779	0
12	Средства кредитных организаций	40 790	421 913
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 822 309	6 425 774
13.1	Вклады физических лиц	3 436 379	3 276 963
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 097	9 156
15	Выпущенные долговые обязательства	7 078	45 274
16	Прочие обязательства	96 473	103 319
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 697	3 434
18	Всего обязательств	7 489 223	7 008 870
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	685 000	685 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	84 363	84 363
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 700	34 474
24	Переоценка основных средств	3 213	3 213
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	216 127	227 471
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-103 910	-11 344
27	Всего источников собственных средств	887 493	1 023 177
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	730 512	2 812 120
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 752	42 158
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.О. Президента, Вице-президент



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Мук Н.Д.

Лебедева Е.В.

25 апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фин. инст.)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования)
Почтовый адрес
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе	803 448	851 887
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 106	26 253
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	551 893	667 901
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	77 698	48 816
1.4	От вложений в ценные бумаги	165 751	108 917
2	Процентные расходы, всего, в том числе	431 148	400 038
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	43 911	38 301
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	385 423	359 901
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 814	1 836
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	372 300	451 849
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	16 163	54 123
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 091	5 582
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	388 463	505 972
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	743
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	62 216	20 552
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 185	27 909
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25 186	40 245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	119 827	151 406
13	Комиссионные расходы	16 719	19 519
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	9 988
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4 080	-49 120
17	Прочие операционные доходы	50 967	26 772
18	Чистые доходы (расходы)	631 906	714 948
19	Операционные расходы	695 191	674 768
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-63 285	40 180
21	Начисленные (уплаченные) налоги	40 625	51 524
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-103 910	-11 344
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	-103 910	-11 344

И.О. Президента **Виде-президент**



Мук Н.Д.

Лебедева Е.В.

Код территории по ОК АТО	Код кредитной организации (финанс)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес:
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 305 841	-196 071	1 109 770
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	685 000	0	685 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	685 000	0	685 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	84 363	0	84 363
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	255 642	-128 832	126 810
1.5.1	прошлых лет	227 471	-11 344	216 127
1.5.2	отчетного года	28 171	-117 488	-89 317
1.6	Нематериальные активы		0	
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	460 789	-67 239	393 550
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16.7	X	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	571 622	-159 199	412 423
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	500 141	-130 534	369 607
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	68 047	-27 928	40 119
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3 434	-737	2 697
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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, в том числе вследствие:	132 822
1.1. выдачи ссуд	56 746
1.2. изменения качества ссуд	25 595
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	12 295
1.4. иных причин	38 186
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	263 356
2.1. списания безнадежных ссуд	109 408
2.2. погашения ссуд	132 104
2.3. изменения качества ссуд	5 472
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 914
2.5. иных причин	12 458

И.О. Президента

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель Матвеева М.Р.
Телефон 961.22.18

25 апреля 2014 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Мук Н.Д.

Лебедева Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер (порядковый номер)	ИНН
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
 Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
 КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
 Почтовый адрес
 101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13 0	16 7
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)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	66 3	96 2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	121 0	129 0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	82 1	75 4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24 5
			Минимальное	4 1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	370 5	236 4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0 0	0 0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0 7	0 8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0 0	0 0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
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)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

И.О. Президента Вице-президент

Зам. главного бухгалтера



Исполнитель: М.И. Мещеряков
 Телефон: 961 22 38

25 апреля 2014 года

Мук Н.Д.

Лебедева Е.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКI (R)	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044583120

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)
КЕ "РОСПРОМБАНК" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-104 213	-24 381
1.1.1	Проценты полученные	772 447	802 528
1.1.2	Проценты уплаченные	-427 230	-397 741
1.1.3	Комиссии полученные	119 827	151 406
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16 719	-19 519
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48 185	27 910
1.1.8	Прочие операционные доходы	32 765	26 768
1.1.9	Операционные расходы	-595 516	-624 395
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-37 972	8 662
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1 051 473	-324 747
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-94 506	3 946
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	813 725	469 720
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-25 918	46 242
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 514 779	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-381 123	-614 968
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-722 164	-260 549
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	-38 743	26 528
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-12 577	4 334
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	949 260	-349 128
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"	-3 427 577	-5 366 014
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 585 132	5 441 835
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-46 327	-105 271
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 478	5 449
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-884 294	-24 001
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17 097	-26 053
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	82 063	-399 182
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	851 150	1 252 332
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	935 213	853 150

И.О. Президента Вице-президент

Зам. главного бухгалтера

Мук Н.Д.

Лебедева Е.В.

Исполнитель: Матвеева М.Е.
Телефон: 964-27-38

25 апреля 2014 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка

«РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2013 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2013 год составлена согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включает все установленные формы и приложения.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался Распоряжением Президента Банка № 250-1/ОД от 11 октября 2013 года, которое определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Распоряжение Президента было подписано Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание"), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться Распоряжением Банка № 250-1/ОД от 11 октября 2013 года в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

Общая информация

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года.

В структуре Банка действуют семь филиалов: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Нижнем Новгороде, г. Воронеже, г. Гатчине.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк возглавлял банковскую группу, в которую входят следующие юридические лица:

- КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- ООО «РПБ-лизинг»;
- ООО «РПБ-инвест»;
- ООО «Бриз».

14 января 2009 года был заключен предварительный договор с компанией, связанной с конечным акционером Банка, о продаже в течение одного года доли в ООО «РПБ-инвест» за 190 000 тыс. рублей. В связи с задержкой, связанной с оформлением сделки, договор был продлен до декабря 2014 года в соответствии с дополнительным соглашением.

Участниками Банка на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ-Холдинг» (ЗАО «РПБ-Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

ЗАО «РПБ-Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ-Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков и приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ-Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 684,5 млн. рублей, размер доли 99,927%. Контрольный пакет акций ЗАО «РПБ-Холдинг» - 50,04% принадлежит Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Описание экономической среды деятельности Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывала и может в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, включая ослабление рубля и осложнение привлечения внешних заимствований. В настоящее время существует угроза дальнейших санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей, влияние которых сложно оценить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение, эффект которого трудно предсказать.

На протяжении 2013 года снижались как темпы роста промышленности, так и ВВП. Рост объема ВВП относительно 2012 года составил всего 1,3%. На фоне стагнирующей экономики уровень инфляции с начала года составил 6,5%. В уходящем году началось ослабление российского рубля. На 1 января 2013 года курс американского доллара составлял 30,37 руб., евро 40,23 руб. (за бивалютную корзину — 34,54), а на 1 января 2014 года доллар вырос до 32,73, а евро — до 44,97 руб. Рассчитанная по бивалютной корзине стоимость национальной валюты уменьшилась более чем на 4 рубля, или на 11,8%.

Центральной тенденцией в развитии банковского сектора страны стала активизация отзывов лицензий у кредитных организаций страны со второй половины 2013 года. Лицензии отзываются как у мелких, так и у крупных банков. Причинами массового отзыва лицензий являются нарушения законодательства в области легализации доходов, предоставление недостоверной отчетности, неадекватная оценка принимаемых рисков и, в первую очередь, кредитов, предоставленных лицам, связанным с бизнесом владельцев банка.

Проводимые мероприятия Банка России по очистке банковской системы от недобросовестных игроков привели к дестабилизации рынка. Среди некоторых вкладчиков возникла паника, во многом спровоцированная средствами массовой информации, распространяемыми так называемые черные списки банков, у которых якобы в ближайшее время должны отозвать лицензии. Отмечен рост перевода средств в госбанки и вывод средств из страны. Частные вкладчики стали переключать средства в ячейки, с целью переждать период непонимания происходящей ситуации. У многих банков в этих условиях возникли проблемы с ликвидностью, невозможность выполнить обязательства перед вкладчиками. Это также привело к отзыву лицензий. Усилилась атмосфера недоверия и на межбанковском рынке, банки стали закрывать межбанковские лимиты.

Принцип непрерывности деятельности

По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. (контролирующего участника Банка) на «хороший банк» и «плохой банк». В настоящее время Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. управляет и ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данной годовой отчетности руководство Банка считает, что Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. по-прежнему владеет своей долей участия в Банке и контролирует его. Будущее этой доли участия пока еще не определено, однако ожидается, что она будет продана новому владельцу. Финансовые трудности контролирующего участника существенно ограничили возможность Банка рассчитывать на поддержку ее участников в течение 2013 года.

На дату подписания данной годовой отчетности активы Банка в Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. не превышают 740 тыс. рублей, а обязательства Банка перед Сайпрус Популар Банк Паблик Ко. ЛТД. не превышают 43 000 тыс. рублей.

Вследствие значительных колебаний курса доллара США, вызывающих существенную переоценку кредитов, выданных в долларах США, в 2013-2014 годах (в мае 2013 года в течение 5 дней, в июне 2013 года в течение 20 дней, в июле 2013 года в течение 8 дней и в марте 2014 года в течение 3 дней) были отмечены случаи превышения Банком предельного значения норматива Н6 в отношении двух синдицированных кредитов, выданных Банком в долларах США. Однако по состоянию на 1 января 2014 года норматив Н6 составил 24,5% (максимальный допустимый уровень 25,0%). Фактически риски Банка по данным кредитам, выданным в иностранной валюте, оставались на прежнем уровне. Для урегулирования указанной ситуации в 2013 году Банком были предприняты успешные меры по досрочному погашению части одного из кредитов в размере 1 млн. долларов США. Банк продолжает поиск мер для дальнейшего снижения риска превышения предельного значения норматива Н6.

В октябре 2013 года Банк России указал Банку на несоответствие в полной мере Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Правила ПОД/ФОТ») требованиям Банка России. Банк России предписал Банку устранить отмеченные недостатки и сроком на 6 месяцев ввел ограничения на проведение операций через счета, открытые в других кредитных организациях, кроме Банка России, ОАО «Сбербанк России» и ОАО «ВТБ», и некоторые ограничения по объемам отдельных операций. Банк предоставил в Банк России подробный отчет о приведении Правил ПОД/ФТ в полное соответствие с требованиями Банка России. Банк России 17 апреля 2014 года снял указанные выше ограничения.

Руководство Банка оценило риск оттока средств с клиентских счетов в результате указанных негативных явлений и считает, что Банк сможет поддерживать необходимый уровень ликвидности.

Руководство Банка подготовило годовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Банка учитывало финансовое положение Банка, существующие возможности и намерения руководства и участников, прибыльность операций и доступ к финансовым ресурсам.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка

В течение 2013 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в том числе реализация зарплатных проектов;
- операции с собственными векселями;
- валютно-обменные операции;
- факторинговое и лизинговое обслуживание клиентов;
- переводы денежных средств по платежным системам «Migom», «Western Union», «Золотая Корона»;
- инкассация;
- сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- прием оплаты коммунальных платежей.

По итогам работы за 2013 год Банк понес убыток до налогообложения в размере 63 285 тыс. рублей (на 1 января 2013: прибыль 40 180 тыс. рублей). Сумма налогов за 2013 год составила 40 625 тыс. рублей (на 1 января 2013: 51 524 тыс. рублей).

В 2013 году произошло снижение чистой ссудной задолженности на сумму 772 622 тыс. рублей или на 16,56% по сравнению с 2012 годом. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2014 года составила 3 892 846 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 4 665 468 тыс. рублей). По состоянию на конец 2013 года по выданным кредитам Банка созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 359 320 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 486 868 тыс. рублей).

Средства на счетах Банка России по состоянию на 1 января 2014 года выросли на 271 261 тыс. рублей или на 60,65% по сравнению с 1 января 2013 года. Произошло сокращение остатков средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2014 года на 33 113 тыс. рублей или на 19,76% по сравнению с 1 января 2013 года. В 2013 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в ликвидные долговые обязательства различных эмитентов возрос на 914 561 тыс. рублей или 55,12% и по состоянию на 1 января 2014 года составил 2 393 874 тыс. рублей (на 1 января 2013: 1 479 313 тыс. рублей). Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций по состоянию на 1 января 2014 года составило 381 123 тыс. рублей или 90,33% по сравнению с 1 января 2013 года. Средства клиентов по состоянию на 1 января 2014 года сократились на 603 465 рублей или на 9,39% по сравнению с 1 января 2013 года.

По сравнению с 2012 годом объем доходов Банка в 2013 году сократился на 34 798 тыс. рублей или на 3,11%, объем расходов увеличился на 73 924 тыс. рублей или на 6,76%. В структуре доходов 803 448 тыс. рублей или 74,07% приходится на процентные доходы (на 1 января 2013: 851 887 тыс. рублей или 76,1%), 119 827 тыс. рублей или 11,05% - на комиссии полученные (на 1 января 2013: 151 406 тыс. рублей или 13,52%), 62 216 тыс. рублей или 5,74% - на доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (на 1 января 2013: 20 552 тыс. рублей или 1,84%), 50 967 тыс. рублей или 4,7% - на прочие операционные доходы (на 1 января 2013: 26 772 тыс. рублей или 2,39%), 48 185 тыс. рублей или 4,44% - на доходы от операций в иностранной валюте (на 1 января 2013: 27 909 тыс. рублей или 2,49%). В структуре расходов 695 195 тыс. рублей или 59,51% приходится на операционные расходы (на 1 января 2013: 674 768 тыс. рублей или 61,66%), 431 148 тыс. рублей или 36,91% составляют процентные расходы (на 1 января 2013: 400 038 тыс. рублей или 36,56%), 16 720 тыс. рублей или 1,43% составляют комиссионные расходы (на 1 января 2013: 19 519 тыс. рублей или 1,78%).

Операции кредитования

Банк в 2013 году реализовывал весь спектр кредитных продуктов действующим и новым клиентам Банка. В числе основных клиентов/заемщиков Банка присутствуют как корпоративные клиенты, которым отдается приоритетное значение, так и предприятия малого и среднего бизнеса, а также небольшой объем розничных клиентов. Основным направлением кредитования является финансирование предприятий реального сектора экономики.

Главной задачей Банка в области кредитования в первую очередь остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля, а также его увеличение. В продвижении кредитных продуктов Банк отдает предпочтение заемщикам с хорошей платежеспособностью, высоколиквидным обеспечением и положительной кредитной историей. При использовании данного подхода в структуре обеспечения по кредитному портфелю значительную долю занимает залог недвижимого имущества, что дает Банку возможность предоставлять долгосрочные кредиты, в том числе и на срок более 5 лет. По состоянию на 1 января 2014 года 66,75% кредитного портфеля обеспечено недвижимым имуществом (на 1 января 2013: 62,41%). Долгосрочные кредиты предоставляются по плавающей процентной ставке, что позволяет, с одной стороны, минимизировать процентные риски по долгосрочным кредитам, с другой стороны представляет ясную для заемщиков схему по уплате процентов. Большое внимание уделяется мониторингу финансового положения заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов. Такой подход обеспечивает поиск оптимальных решений проблем и минимизации возможных потерь.

По состоянию на 1 января 2014 года кредитный портфель Банка (без учета кредитов, выданных другим банкам, и векселей) составил 4 226 721 тыс. рублей (на 1 января 2013: 4 574 934 тыс. рублей). Количество клиентов, пользующихся кредитными услугами Банка, составило около 549 заемщиков (на 1 января 2013: около 800 заемщиков).

По состоянию на 1 января 2014 года по действующим кредитам Банком были созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 359 273 тыс. рублей, что на 26,21% меньше по сравнению с 1 января 2013 года.

КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) в течение 2013 года активно работал над возвратом проблемных кредитов, а также над реализацией непрофильных для Банка активов.

За отчетный период по кредитам, относящимся к 4-й и 5-й категории качества ссуды, осуществлено погашение долга денежными средствами в размере 185,5 млн. рублей, включая суммы основного долга, начисленных процентов и пеней за несвоевременное погашение заемщиками кредитов. Полностью было погашено 11 проблемных кредитов. Кроме того, за счет реализации заложенного имущества и непрофильных для Банка активов на сумму 7,9 млн. рублей, полученных Банком в качестве отступного и по решению суда, были возвращены денежные средства в сумме 4,8 млн. рублей. На баланс Банка в счет погашения задолженности по кредитам принято имущество на сумму 20 млн. рублей. За счет погашения проблемной задолженности Банком были восстановлены резервы на возможные потери по ссудам в размере 67,6 млн. рублей.

Некоторые из полученных на баланс Банка непрофильных активов Банка сдавались в аренду. Сумма полученных Банком арендных платежей в 2013 г. Составила 19,8 млн. рублей.

За счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в 2013 году была списана проблемная задолженность на сумму 138,9 млн. рублей (включая суммы по основному долгу, процентам и штрафам).

Предприятия и организации, получившие в 2013 году кредиты, сосредоточены во всех регионах присутствия Банка. На конец 2013 года кредитный портфель филиалов Банка составил более 2 258 млн. рублей (на 1 января 2013: 2 544 млн. рублей).

В 2013 году оставался на высоком уровне спрос на услуги финансовой аренды (лизинга) имущества. Банк реализует данные услуги, а именно предоставляет в долгосрочную финансовую аренду (лизинг) широкий спектр транспортных средств и технологического (производственного) оборудования. Стоимость транспортных средств и оборудования переданного в лизинг по состоянию на 1 января 2014 года составила 203 064 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 159 758 тыс. рублей). Стоит отметить, что лизинговые услуги предоставляются почти во всех регионах, где расположены филиалы Банка.

Банк продолжает предоставлять широкий спектр банковских гарантий, а именно гарантии для участия в различных тендерах и конкурсах, гарантии выполнения условий государственных и иных контрактов. По состоянию на 1 января 2013 года объем выданных гарантий составил 42 158 тыс. руб., (на 1 января 2014 года: 11 752 тыс. руб.).

Факторинг

В 2013 году Банк продолжал уделять внимание такому направлению деятельности, как факторинг. Однако объем предоставленного Банком факторингового финансирования по сравнению с 2012 годом снизился на 12,94% и составил в 2013 году 1 522 631 тыс. рублей (на 1 января 2013: 1 748 938 тыс. рублей).

Средняя доходность в 2013 году по портфелю составила 16% годовых по сравнению с 17% в 2012 году. Доход от факторинговых операций составил 44 693 тыс. рублей (снижение на 14,58% по сравнению с 2012 годом). В конце 2013 года начат процесс увеличения ставок для некоторых клиентов. Ожидается, что в 2014 г. наметившаяся тенденция к росту ставок по факторингу сохранится. При заключении новых договоров факторинга в конце 2013 г. ориентиром по эффективной доходности была ставка 17,5% годовых.

В 2013 году произошло уменьшение проблемной задолженности по единственному проблемному факторинговому клиенту, задолженность которого находится на балансе Воронежского филиала.

Основные направления развития факторинга в Банке на 2014 год:

- Активизация работы филиалов Банка по схеме агентских продаж. Финансирование и сбор платежей происходит через факторинговые счета, открытые в Москве. Клиент получает деньги на расчетном счете в филиале Банка. Филиал получает часть дохода Головного офиса от обслуживания клиента.
- Дальнейшее развитие программного обеспечения для реализации услуги электронного факторинга, без которого удержание действующих крупных Клиентов и привлечение новых Клиентов будет весьма затруднительно.
- Более активное использование Интернет-рекламы для привлечения новых Клиентов.

Операции на межбанковском рынке

На межбанковском рынке Банк продолжал работать с контрагентами, обладающими международным рейтингом, такими как ОТП Банк, АКБ «Промсвязьбанк», КБ «Райффайзенбанк Австрия», НОМОС-Банк, ОАО «Транскредитбанк», АКБ «Абсолют банк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО АКБ «Авангард» и другими.

Банком в 2013 году активно использовался инструмент «валютный своп», заключаемый на ММВБ, с целью управления ликвидностью. Была проделана работа по автоматизации процесса сбора информации для расчета открытой валютной позиции. Это позволяет оперативно управлять валютными рисками.

Банк в 2013 году значительно увеличил портфель облигаций. Для целей инвестирования выбирались бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Такая стратегия позволила увеличить доходность операций при сохранении источников фондирования в случае возникновения дефицита ликвидности. В 2013 году Банк активно участвовал в аукционах репо, проводимых Центральным Банком.

Основными банками-корреспондентами в России в 2013 году являлись:

Внешэкономбанк, НБ «Траст» (ОАО), ОАО Банк ВТБ, ОАО «НОМОС-Банк» (корреспондентский счет открыт в 2013 году).

Основные банки-корреспонденты Банка в Европе:

Commerzbank AG, Germany; Deutsche Bank AG, Germany; Raiffeisen Bank International AG, Austria.

Кроме того, в 2013 году Банк активно работал с небанковскими кредитными организациями, такими как НКО «ОРС» (ОАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО) для осуществления расчетов по пластиковым картам, расчетов в Платежной системе «Золотая Корона».

Пассивные операции

В 2013 году Банк ориентировался на работу с компаниями малого и среднего бизнеса. Всего с начала года было открыто 659 новых счетов клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 1 января 2013: 250 счетов). Среди них такие предприятия и организации, как ОАО «РТК-Лизинг», ООО «Топливная компания «Нефтеинтез», ООО «Транс Инжиниринг», ООО «Петро-хим Технологии», ООО «БиоПродукт», ООО «Малая и альтернативная энергетика», ООО «Такелажно-монтажный комбинат», ООО «Трансавиа». Работа Банка с клиентами строится на принципах понимания бизнеса клиентов и персонального менеджмента. Сумма остатков на счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 1 января 2014 года составила 2 385 930 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 3 148 811 тыс. рублей); из них величина срочных пассивов юридических лиц (включая субординированные займы на сумму 707 750 тыс. рублей) на конец 2013 года составила 933 977 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 1 406 885 тыс. рублей.).

В 2014 году Банк планирует продолжить работу по созданию благоприятного имиджа банка как надежного финансового партнера, привлечению в Банк на расчетно-кассовое обслуживание новых предприятий и организаций, расширению спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Операции с пластиковыми картами

Банк является членом Международных платёжных систем VISA Int. и MasterCard, а также участником Объединённой Расчётной Системы (ОРС). В 2013 году Банк продолжил предоставление своим клиентам следующих международных карт: VISA CLASSIC, VISA BUSINESS, VISA GOLD и VISA ELECTRON по счетам в рублях РФ, долларах США и евро. Банк оказывал услуги в области банковских карт во всех регионах своего присутствия (местах расположения своих филиалов и дополнительных офисов). Количество действующих карт на конец года составило около 38 681 штук (на 1 января 2013: 40 421 штук).

Держатели банковских карт Банка могли снять наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных и банкоматах Банка, где кроме того можно было провести платежи в оплату коммунальных услуг, услуг связи, интернет-провайдеров, кабельного телевидения и др. По состоянию на 01 января 2014 года в Банке функционировало 5 пунктов выдачи наличных денежных средств в г. Москве, 49 пунктов выдачи наличных в филиалах и 74 банкомата (на 1 января 2013: 8 пунктов выдачи наличных в г. Москве, 51 пункт выдачи наличных в филиалах и 76 банкоматов).

Среднедневные остатки на счетах, открытых для учёта операций с банковскими картами, по итогам года составили около 229 млн. рублей (на уровне предыдущего года). Число проектов, в рамках которых предприятия перечисляют зарплату своим сотрудникам на карты Банка, составило 418 единиц (на 1 января 2013: 433 единиц).

Банк продолжал расширять сеть торговых и сервисных предприятий, которые пользуются услугами Банка по организации обслуживания операций приема международных карт VISA и MASTERCARD в оплату за реализуемые товары и услуги с установкой POS-терминалов. Количество торгово-сервисных точек (ТСТ), принимающих к оплате банковские карты возросло в 1,5 раза и достигло 437 единиц (на 1 января 2013: 280 единиц). Более чем в полтора раза возрос и транзакционный оборот по операциям с банковскими картами в ТСТ, составив к концу года около 57 млн. рублей в месяц (к концу 2012 года оборот составлял 36 млн. рублей в месяц).

В 2013 году Банк сделал услугу SMS-оповещения о произведённых операциях с использованием банковской карты, бесплатной для клиентов.

В сентябре были завершены работы по внедрению модуля эмиссии чиповых карт. С 1 октября 2013 года Банк начал эмитировать банковские карты с чипом, что увеличило безопасность их использования.

Информация о региональной сети Банка

На 1 января 2014 года КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов в городах Усинске, Перми, Томске, Сыктывкаре, Нижнем Новгороде, Воронеже, Гатчине, а также следующие внутренние подразделения: 1 операционный офис в г. Санкт-Петербурге, 4 дополнительных офисов в городах: Усинск, Добрянка, Чусовой, Лиски; 2 операционных кассы вне кассового узла в г. Сыктывкаре. В рамках оптимизации деятельности сети, осуществленной в 2013 году, в течение года были закрыты следующие нерентабельные офисы: дополнительный офис в г. Сыктывкаре, две операционные кассы вне кассового узла в городах Сыктывкар и Гатчина.

Филиалы предоставляют своим клиентам полный спектр банковских услуг населению и организациям в российских рублях и иностранной валюте.

Клиентами филиалов КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) являются предприятия и компании ведущих отраслей российской промышленности: геологоразведка и нефтедобыча, нефтепереработка, машиностроения, строительства, металлургии, транспорта, лесозаготовки и деревообработки, пищевой промышленности, машиностроения, животноводства, торговли и общественного питания, а также местные органы власти и предприятия социальной сферы.

Привлеченные средства клиентов филиалов Банка по итогам 2013 года увеличились на 254 683 тыс. руб. и составили 2 417 380 тыс. руб. (рост на 11,78%).

В сфере кредитования в 2013 году филиалы Банка придерживались принципов консервативной кредитной политики, строящейся на пристальном внимании к качественному характеру своих вложений, сведении к минимальному риску кредитных операций и гибком подходе к формам кредитования в соответствии с хозяйственной деятельностью каждого клиента.

Кредитный портфель филиалов к концу 2013 года снизился на 11,25% и составил 2 257 868 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 2 544 166 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года филиалами Банка созданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 304 600 тыс. рублей (на 1 января 2013: 364 410 тыс. рублей).

В соответствии с учетной политикой КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО) филиальная сеть за 2013 год передала головному офису доходы в размере 707 639 тыс. руб. и расходы в размере 681 528 тыс. руб., что соответствует расчетному положительному финансовому результату за 2013 год в размере 26 111 тыс. руб. (за 2012 год было передано доходов на сумму 758 001 тыс. руб., расходов – 689 378 тыс. руб., расчетный финансовый результат составлял – 68 623 тыс. руб.)

В течение отчетного года основные усилия филиалов Банка были направлены на сохранение финансовой устойчивости Банка, дальнейшей диверсификации осуществляемых банковских операций, а также увеличения объемов деятельности в целом.

Приоритетной задачей, стоящей перед филиальной сетью на 2014 год, является сохранение и упрочнение позиций филиалов как конкурентоспособных и диверсифицированных региональных подразделений Банка, работающих как с малым и средним, так и с крупным корпоративным бизнесом, а также обеспечение роста кредитного портфеля за счет привлечения новых клиентов на обслуживание и кредитование, развития взаимодействия и повышения качества обслуживания действующих клиентов. При этом будет продолжена работа с проблемной и просроченной задолженностью.

Выполнение поставленных задач в 2014 году, филиалы Банка планируют за счет:

- дальнейшего развития программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
- увеличения объема кредитования корпоративных клиентов;
- увеличения объема оказания услуг финансовой аренды (лизинга);
- реализации программы потребительского кредитования и кредитования в виде «овердрафт» физических лиц, держателей пластиковых карт, в рамках зарплатных проектов для сотрудников принятых на обслуживание предприятий и организаций;
- качественного управления деятельностью структурных подразделений Банка, четкого и своевременного управления ликвидностью и как следствие качественного и высокопрофессионального обслуживания клиентской базы;
- расширения существующих программ социальных выплат через персонифицированные счета и пластиковые карты VISA;
- расширения сети POS-терминалов Банка

Информация о перспективах развития кредитной организации

Бизнес-план Банка на 2014 год предусматривает следующие приоритеты.

По продуктам:

- дальнейшее развитие кредитования корпоративных клиентов в форме факторинга и лизинга;
- совершенствование линейки вкладов и их условий;
- переход на чиповые банковские карты, обеспечивающие более высокий уровень защищенности клиентов и сервиса, включая овердрафтное кредитование;
- внедрение нового прогрессивного программного продукта для системы «Клиент-Банк» с целью повышения качества обслуживания клиентов и уровня информационной безопасности.

По ресурсной базе:

- привлечение стабильных и недорогих ресурсов клиентов – юридических лиц в виде остатков на расчетных счетах.
- Развитие филиальной (региональной) сети Банка в 2014 году предполагается не в экстенсивном варианте, но за счет дополнительного привлечения ресурсов уже работающими 7-ю региональными филиалами и размещения средств надежным и перспективным заемщикам.
- Методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть в 2014 стратегической цели:
- поддержание стабильности ресурсной базы и ее развитие за счет сохранения репутации стабильного и надежного партнера и повышения уровня обслуживания клиентов;
- дальнейшее улучшение качества кредитного портфеля;
- ускорение реализации непрофильных активов и высвобождение ресурсов для активных операций;
- рост процентной маржи Банка за счет сокращения расходов с учетом необходимой конкурентоспособности;

Информация об органах управления Банка

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Панайотис Неоклеус - Председатель Совета Директоров;
- Христакис Мелидес - Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Василеос Псиррас;
- Михаил Иванович Николаев;
- Кирилл Михайлович Николаев;

Члены Совета Директоров не владеют долями Банка.

За 2013 год произошли изменения в составе Совета Директоров Банка. В состав Совета директоров были введены новые члены Панайотис Неоклеус, Христакис Мелидес, Василеос Псиррас, выведены из состава Совета Директор Христос Стилианидес, Милтиадес Михаелас, Христофорос Стилианидес. Переизбран Председатель Совета директоров (в 2012 году Председателем Совета Директоров Банка был Христос Стилианидес).

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка в лице исполняющего обязанности Президента Банка Вице-президента Наталии Данииловны Мук.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка в следующем составе:

- Наталия Данииловна Мук – Исполняющий обязанности Президента Банка, Вице-президент;
- Сергей Олегович Васильев – Вице-президент Банка;
- Дмитрий Игоревич Беляев – Главный бухгалтер Банка;
- Иван Анатольевич Осипенко – Вице-президент Банка;
- Антон Викторович Терсков – Вице-президент Банка;
- Кирилл Михайлович Николаев – Вице-президент Банка.

Члены Правления не владеют долями Банка.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:-

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	289 398	-	-	-	289 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	718 504	-	-	-	718 504
Обязательные резервы	189 676	-	-	-	189 676
Средства в кредитных организациях	107 437	7	26 923	134	134 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 097	-	-	-	5 097
Чистая ссудная задолженность	3 892 846	-	-	-	3 892 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	2 573 827	-	-	-	2 573 827
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	-	-	-	179 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 233	-	-	-	684 233
Прочие активы	78 284	-	4	22	78 310
Итого активов	8 349 626	7	26 927	156	8 376 716
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 514 779	-	-	-	1 514 779
Средства кредитных организаций	112	3	-	40 675	40 790
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	5 822 309	-	-	-	5 822 309
Вклады физических лиц	3 436 379	-	-	-	3 436 379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	5 097	5 097
Выпущенные долговые обязательства	7 078	-	-	-	7 078
Прочие обязательства	95 907	-	-	566	96 473
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 697	-	-	-	2 697
Итого обязательств	7 442 882	3	-	46 338	7 489 223

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	333 475	-	-	-	333 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	447 243	-	-	-	447 243
Обязательные резервы	95 170	-	-	-	95 170
Средства в кредитных организациях	53 553	7	114 053	-	167 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 156	-	-	-	9 156
Чистая ссудная задолженность	4 665 468	-	-	-	4 665 468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 659 266	-	-	-	1 659 266
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	-	-	-	179 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	692 782	-	-	-	692 782
Прочие активы	57 021	-	1	22	57 044
Итого активов	7 917 964	7	114 054	22	8 032 047
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	15	-	421 898	421 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 425 774	-	-	-	6 425 774
Вклады физических лиц	3 276 963	-	-	-	3 276 963
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9 156	9 156
Выпущенные долговые обязательства	45 274	-	-	-	45 274
Прочие обязательства	103 319	-	-	-	103 319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 434	-	-	-	3 434
Итого обязательств	6 577 801	15	-	431 054	7 008 870

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих

российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	1 190 822	35.46	1 317 887	35.80
Производство	720 353	21.45	938 038	25.48
Недвижимость	515 482	15.35	422 836	11.49
Прочее	466 291	13.89	459 661	12.48
Транспорт и связь	150 573	4.48	189 144	5.14
Строительство	143 157	4.26	106 911	2.90
Сельское хозяйство	88 501	2.64	79 129	2.15
Финансовый лизинг	82 706	2.46	167 813	4.56
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	3 357 885	100.00	3 681 419	100.00

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Потребительские ссуды	168 067	55.12	157 632	53.03
Ипотечные ссуды	131 052	42.98	124 011	41.72
Автокредиты	5 780	1.90	8 202	2.76
Жилищные кредиты	0	0	7 397	2.49
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	304 899	100.00	297 242	100.00

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств по договору одной из сторон. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Бухгалтерском балансе Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства Банка. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банком созданы кредитные комитеты, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами после положительного заключения Управления кредитования передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного Комитета и/или Правления Банка и анализируется им.

Управление кредитования и Управление по работе с проблемными кредитами Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков Банка из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	3 701 925	92 038
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	43 715	1 696
- от 31 до 90 дней	78 531	413
- от 91 до 180 дней	48 940	1 368
- свыше 180 дней	379 055	9 435
Итого просроченной задолженности	550 241	12 912
За вычетом резерва под обесценение	(359 320)	(42 127)
Итого	3 892 846	62 823

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	4 635 683	78 869
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	8 511	7
- от 31 до 90 дней	77 275	-
- от 91 до 180 дней	20 707	-
- свыше 180 дней	410 160	13 726
Итого просроченной задолженности	516 653	13 733

За вычетом резерва под обесценение	(486 868)	(78 288)
Итого	4 665 468	14 314

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	106 594	191 711	14 181
II категория качества	3 790	2 986 696	48 408
III категория качества	17 421	539 936	1 371
IV категория качества	-	209 381	1 368
V категория качества	673	324 442	39 622
Итого	128 478	4 252 166	104 950
Итого расчетного резерва	(4 370)	(618 144)	(42127)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(4 370)	(359 320)	(42 127)
Итого	124 108	3 892 846	62 823

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	167 602	749 957	5 968
II категория качества	14	3 384 236	7 911
III категория качества	-	462 911	70
IV категория качества	-	1 801	355
V категория качества	-	553 431	78 298
Итого	167 616	5 152 336	92 602
Итого расчетного резерва	(3)	(723 418)	(78 288)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(3)	(486 868)	(78 288)
Итого	167 613	4 665 468	14 314

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 17.91% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2013 года: 23.15%)

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Основным органом осуществляющим управление ликвидностью баланса Банка является Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Казначейство Банка осуществляет текущий мониторинг и регулирование ликвидности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк исполняет следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2014 года данный коэффициент составил 66.3% (1 января 2013 года: 96.2%).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2014 года данный коэффициент составил 121.0% (1 января 2013 года: 129.0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2014 года данный коэффициент составил 82.1% (1 января 2013 года: 75.4%).

Казначейство Банка в целях управления ликвидностью получает информацию о финансовых активах и обязательствах Банка от подразделений Банка. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, необходимого для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку и контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

На случай неблагоприятного развития событий в Банке был разработан четкий план мероприятий по восстановлению платежеспособности в случае возникновения недостатка денежных средств. К ним относятся:

- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов;
- реструктуризация обязательств, например, увеличение сроков депозитов учредителей (участников);
- управление активами с использованием валютнообменных операций;
- введение ограничений (прекращений) на активные операции;

- дальнейшая оптимизация расходов;
- заключение срочных сделок с целью управления рисками по операциям Банка;
- привлечение средств клиентов, ресурсов филиалов и на межбанковском рынке на соответствующие сроки.

Взвешенная разумная политика, стабильность бизнеса, сохранение постоянного резерва мгновенной ликвидности, наличие комплекса мер на случай неблагоприятного развития событий, а также отсутствие, на протяжении длительного времени в Банке значительных колебаний размеров требований и обязательств позволили Банку сохранить в кризисной ситуации свои позиции на рынке.

В то же время, необходимость реализации задачи по бесперебойному выполнению поручений клиентов и контрагентов в вышеуказанных условиях привела к невыполнению других плановых стратегических показателей Банка. Формирование солидного объема высоколиквидных, но низкодоходных активов в совокупности с невозможностью обеспечения в сложившихся условиях роста заемных средств и, соответственно, кредитного портфеля привели к невыполнению плановых показателей по рентабельности - финансовым результатом Банка за 2013 год стал убыток в размере 103,9 млн. рублей, снижение кредитного портфеля.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и осуществляет контроль за их соблюдением. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и осуществляет контроль за их соблюдением.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство организует мониторинг за изменением процентных ставок и осуществляет контроль за влиянием их изменений на финансовое положение Банка.

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка от 12 мая 2010 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.

- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ 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, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. На регулярной основе формируется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. В процессе мониторинга выявляются и анализируются события, том числе операционного риска, не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомочность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	673
Кредиты и авансы клиентам	-	47 519	2 047	649
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	515	61	5
Корреспондентские счета других банков	-	-	-	40 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	5 610
Текущие/расчетные счета до	10 976	3 095	2 891	17 795
				27

востребования				
Срочные депозиты/вклады	-	-	33 171	23 200
% по срочным депозитам/вкладам	-	-	347	174
Субординированный долг	315 000	-	-	392 750
Безотзывные обязательства кредитного характера и обязательства по срочным сделкам	-	32 722	2 810	941

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

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	10 217	195	4 263
Процентные расходы	(315)	-	(6 788)	(34 730)
Комиссионные доходы	-	41	-	-
Операционные доходы	-	92	17	12 148
Операционные расходы	-	(47 264)	(30 899)	(7 377)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	-	131 101	2 252	38 742
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	806	34	2 052
Корреспондентские счета других банков	-	-	-	118 186
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	303 727
% по краткосрочным депозитам других банков	-	-	-	25
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9 156
Текущие/расчетные счета до востребования	11 431	4 443	1 301	63 962
Срочные депозиты/вклады	-	-	74 197	28 726
% по срочным депозитам/вкладам	-	-	558	173
Субординированный долг	315 000	-	-	364 472
Безотзывные обязательства кредитного характера и обязательства по срочным сделкам	-	2 822	4 412	2 096

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

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				

Процентные доходы	-	19 956	231	14 463
Процентные расходы	(315)	-	(6 717)	(65 660)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	27	(11 436)
Комиссионные доходы	11	48	19	259
Операционные доходы	5	571	-	1
Операционные расходы	-	(47 697)	(31 233)	-

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	585 850	395 651
Аккредитивы	0	12 776
Выданные гарантии и поручительства	11 752	42 158
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 697)	(3 434)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	594 905	447 151

4 октября 2011 года Банком были заключены две расчетные (беспоставочные) сделки СВОП, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. Требования в размере 513 тыс. рублей и обязательства в размере 513 тыс. рублей по данным сделкам в виде вариационной маржи по состоянию на 01 января 2014 года отражены по статье «Прочие активы» и «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса соответственно и были полностью исполнены в сроки в соответствии с условиями договоров.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 30 899 тыс. рублей и представляла собой краткосрочные вознаграждения. В Банке не существует системы долгосрочного вознаграждения персонала. Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 31 233 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года списочная численность персонала составила 473 человек (1 января 2013 года: 543), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 человек (1 января 2013 года: 10 человек).

2.6. Сведения о дивидендах

В 2013 году по итогам 2012 года дивиденды не начислялись и не выплачивались. По итогам отчетного 2013 года выплата и объявление дивидендов не планируется.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

1. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 №402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Гражданского Кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Налогового Кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.00 №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.12г. (с изменениями и дополнениями);
5. Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) от 02.12.1990г. №395-1;
6. Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка за 2013 год была сформирована исходя из следующего:

- имущественной обособленности, т.е. имущество Банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других лиц;
- непрерывности деятельности, т.е. деятельность Банка будет продолжаться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций;
- последовательности применения Учетной Политики (далее УП), т.е. правила бухгалтерского учета и УП применяются последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в УП возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- приоритете содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- своевременности и полноты отражения, т.е. отражение операций в учете осуществляется в день их совершения или поступления документов;
- отражения доходов и расходов в учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Основные принципы учета:

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Имущество (кроме недвижимого), временно не используемое для осуществления банковской деятельности, учитывается аналогично основным средствам, приобретенным для банковских нужд. Для определения понятия основных средств, используемых для небанковской деятельности, Банк исходит из того, принимает ли непосредственное участие данный предмет основных средств в операционной и хозяйственной деятельности Банка. При передаче объекта основных средств во временное пользование по договору аренды или лизинга, переданное основное средство продолжает учитываться в балансе банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется).

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), без учета НДС.

Стоимость объектов основных средств Банка погашается путем начисления амортизации. К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Финансовые вложения

Банк признает ценные бумаги на счетах в балансе только в том случае, если право собственности на ценные бумаги переходит к Банку. Банк прекращает признание ценных бумаг, списывая их с балансовых счетов в случае утраты прав на ценную бумагу в связи с реализацией, погашением, невозможностью реализации прав на ценную бумагу или по иным основаниям. Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО – при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения. Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери. Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

Операции кредитования

Банк предоставляет кредитные денежные средства юридическим лицам только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Банк осуществляет операции кредитования на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на предоставление кредитов на синдицированной (консорциальной) основе, договоров на предоставление кредитов в форме кредитной линии, договоров на предоставление средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет также финансирование клиентов под уступку денежных требований к их дебиторам (факторинг) в соответствии с условиями принятого в банке положения, регламентирующего порядок проведения факторинговых операций.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным средствам в аналитическом учете с использованием отдельных программных средств. Отражение Банком доходов и расходов ведется по методу «начисления», то есть учет производится по факту совершения операций, а не по факту уплаты/получения денежных средств (эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных п.п. «а»-«в», указанных выше. При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества, получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным. Отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым, отсутствует, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459 (А) в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах 91603, 91604 в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов

прекращается при вынесении судом соответствующего определения. Начисление комиссионного вознаграждения по условиям кредитных договоров производится независимо от категории качества заемщика на балансовом счете 47423.

Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке, которые основаны на положениях Банка России 254-П и 283-П.

Привлеченные кредиты и депозиты, депозиты физических и юридических лиц

Банк осуществляет операции привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на привлечение синдицированных кредитов, договоров на привлечение кредитов в форме кредитной линии, договоров на привлечение средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет прием средств во вклады и депозиты на основании заключенных с клиентами договоров и отдельных положений, принятых в Банке и регулирующих деятельность по привлечению средств. Денежные средства учитываются в разрезе клиентов на отдельных лицевых счетах в зависимости от срока привлечения денежных средств.

Банк обеспечивает в аналитическом учете ежедневное начисление процентов по вкладу, используя отдельные программные средства. В бухгалтерском балансе проценты начисляются не позднее последнего рабочего дня месяца.

Ведение налогового учета

В соответствии с Учетной политикой на 2013 год Банк ведет отдельный учет сумм налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Уплата НДС в бюджет осуществляется централизованно (в целом по банку, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головного офиса.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2013 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, имущества, полученного и переданного в аренду и лизинг, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся по состоянию на 1 января 2014 года. Дебиторская и кредиторская задолженность подтверждена полностью, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов» подтверждены в части операций с юридическими лицами.

По состоянию на 1 декабря 2013 года, а также на 1 января 2014 года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма, с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 года были отправлены письма всем клиентам, по остаткам, счета которых подлежат подтверждению.

По состоянию на 31 января 2014 года получены подтверждения 86,7% остатков. Процедура получения подтверждений остатков продолжается. Со стороны Банка приняты все меры к максимальному получению подтверждений по счетам.

3.3. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В связи с вступлением в силу изменений в «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2014 год в части порядка учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), а также порядка учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов .

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года сформирована за счет:

- 39 387 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 73 842 тыс. рублей) - требований Банка по получению комиссий и штрафов;
- 23 616 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 8 335 тыс. рублей) - требований по получению процентов;
- 22 806 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 21 388 тыс. рублей) - расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по неполученным услугам и товарам, и за оказанные услуги;
- 12 611 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 7 950 тыс. рублей) - суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- 615 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 4 088 тыс. рублей) - расчетов Банка по налогам и сборам.

Остаток средств на счетах до выяснения (балансовый счет 47417) на отчетную дату составил 1 174 тыс. рублей (на 01 января 2013 года: отсутствует).

Основная часть кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года сформирована за счет:

- 55 311 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 51 290 тыс. рублей) - обязательств по уплате процентов;
- 5 142 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 14 773 тыс. рублей) - суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.
- 8 453 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 8 222 тыс. рублей) - расчетов по налогам и сборам;
- 361 тыс. рублей (на 1 января 2013 года - 2 410 тыс. рублей) - обязательств Банка по прочим обязательствам;

По состоянию на 1 января 2014 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составил 281 тыс. рублей. (1 января 2013 года - 510 тыс. рублей).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком были отражены события после отчетной даты («СПОД»). Суммарный эффект бухгалтерских проводок по отражению СПОД составляет 2 432 тыс. рублей в сторону увеличения убытка Банка за отчетный период. Наиболее существенная сумма влияния СПОД на финансовый результат Банка – это сумма начисленного налога на имущество в размере 2 124 тыс. рублей.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В 2014 году не произошло никаких событий, оказавших существенное влияние на Банк.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

И.о. Президента, Вице-президент

Мук Н.Д.

Зам. главного бухгалтера



Лебедева Е.В.

25 апреля 2014

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
25 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 36 (тридцать шесть) листов.