

**ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2013 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**



Аktionерам

Открытого акционерного общества

Банк “Северный морской путь”

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества

Банк “Северный морской путь”

за 2013 год



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Открытое акционерное общество Банк "Северный морской путь".
Место нахождения (юридический адрес):	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.
Почтовый адрес:	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780.</p>

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества Банк “Северный морской путь”

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк “Северный морской путь” (далее – “Банк”) за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 67 листах состоит 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 прибылях и убытках, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка 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. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.



Директор ЗАО “КПМГ”
(доверенность от 1 октября 2013 года № 63/13)

Лукашова Наталья Викторовна

25 апреля 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации.
Открытое акционерное общество Банк Северный морской путь
/ ОАО СМП Банк
Почтовый адрес
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (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	5534280	3449532
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	3575053	4012156
2.1	Обязательные резервы	1272786	1211001
3	Средства в кредитных организациях	6402083	9579023
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32824376	24923085
5	Чистая ссудная задолженность	95074349	95078029
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2966333	2535821
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	678370	495529
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4840246	5006346
9	Прочие активы	2915946	1563745
10	Всего активов	154132666	146147737
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	21161853	16374331
12	Средства кредитных организаций	2068192	5331987
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	112553289	106621663
13.1	Вклады физических лиц	78596483	71350726
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194004	2319
15	Выпущенные долговые обязательства	4286964	5486372
16	Прочие обязательства	797912	504429
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	177627	487138
18	Всего обязательств	141239841	134808239
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	6296920	6296920
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	944538	549159
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	187648	95966
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4002380	3320066
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1461339	1077387
27	Всего источников собственных средств	12892825	11339498

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	40826275	49995741
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5978310	4299919
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.

главный бухгалтер

Гальперин И.Е.

25 апреля 2014 года



Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
открытое акционерное общество Банк Северный морской путь
/ ОАО СМП Банк

Почтовый адрес
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

код формы по ОКУД 0409807
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10340852	8173156
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	136663	35217
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8679385	5828098
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1524804	2309841
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6720732	5618205
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	721138	906005
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5690400	4481103
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	309194	231097
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3620120	2554951
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:	-724231	916447
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5123	6161
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2895889	3471398
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1054578	1256810
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	462
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-152178	1354809
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1298024	-261566
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6314	0
12	Комиссионные доходы	1123870	880771
13	Комиссионные расходы	331499	227632
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	76395	-341131
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	374762	-502756
17	Прочие операционные доходы	821716	437626
18	Чистые доходы (расходы)	7167895	6068791
19	Операционные расходы	5341201	4340849
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1826694	1727942
21	Начисленные (уплаченные) налоги	365355	650555
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1461339	1077387

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	1461339	1077387

президент - Председатель правления

Калантырский Д.Я.

главный бухгалтер

Гальперин И.Е.

25 апреля 2014 года



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СомНительных ССуд и Иных АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

кредитной организации
открытое акционерное общество Банк Северный морской путь
/ ОАО СМП Банк

Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по окуп 0409808
квартальная(Годовая)

номер строки	наименование показателя	данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	13853883	847794	14701679
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6296920	0	6296920
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6296920	0	6296920
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	549159	395379	944538
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4284773	992167	5276940
1.5.1	прошлых лет	3320066	674183	3994249
1.5.2	отчетного года	964707	317984	1282691
1.6	Нематериальные активы	3285	-721	2564
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3164835	-420001	2744834
1.8	источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,2	X	11,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3061174	192590	3253764
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1787141	658164	2445305
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	991439	-359107	632332
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	282592	-106468	176124
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	2	1	3

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 3443781, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2402266;
- 1.2. изменения качества ссуд 938639;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 58861;
- 1.4. иных причин 44015.

ссудной и приращенной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2785617, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 69113;

2.2. погашения ссуд	2083280;
---------------------	----------

2.3. изменения качества ссуд 515722;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 61573;

2.5. иных причин	55929.
------------------	--------

Гальперин И.Е.



код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

кредитной организации
Открытое акционерное общество Банк Северный морской путь
/ ОАО СМП Банк

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	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)	$\geq 10,0$	11,4	12,2
2	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15,0$	40,9	48,3
4	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50,0$	71,4	66,1
5	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120,0$	115,5	97,9
6	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,0$	максимальное 21,6 минимальное 0,0	максимальное 23,3 минимальное 0,1
7	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,0$	490,8	424,6
8	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50,0$	0,0	0,0
9	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,0$	0,1	0,1
10	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,0$	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

* В отчетном периоде Банк применял подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренных пунктом 2.6 инструкции Банка России №139-И.

Калантырский Д.Я.

Гальперин И.Е.

25 апреля 2014 года



Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

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

кредитной организации
открытое акционерное общество Банк Северный морской путь/ ОАО СМП Банк

почтовый адрес
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

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:	1339238	135628
1.1.1	проценты полученные	10287663	8276084
1.1.2	проценты уплаченные	-6446987	-5526006
1.1.3	комиссии полученные	1123870	880771
1.1.4	комиссии уплаченные	-331499	-227632
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	1230802	284383
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	-135872	1357128
1.1.8	прочие операционные доходы	820460	432290
1.1.9	операционные расходы	-5024498	-4097459
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-184701	-1243931
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4352812	8697533
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-61785	-254772
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7342362	3004911
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1877420	-43628998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1375161	9073249
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4787522	5542198
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3309835	1476422
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2211085	30618661
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172283	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1332017	2941092
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	20038	-75230
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3013574	8833161
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"	-975669	-82808
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	670070	34741
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	-110692	-1546382
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6337	7245
2.7	дивиденды полученные	6314	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-403640	-1587204
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	1827603	91080
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1589611	7337037
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15819049	8482012
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14229438	15819049

президент - председатель правления

Калантырский Д.Я.

главный бухгалтер

Гальперин И.Е.

25 апреля 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ БАНК «СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ»	2
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	2
1.2 Информация о банковской группе	3
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	4
1.4 Органы управления Банка	7
1.5 Политики и процедуры внутреннего контроля	9
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2013 ГОД	11
2.1 Анализ по данным публикуемой отчетности	11
2.1.1 Кредиты клиентам	13
2.1.2 Прочие обязательства - Кредиторская задолженность	16
2.1.3 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	17
2.2 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год	18
2.3 Экономические условия осуществления деятельности Банка	21
2.4 Информация о прибыли на акцию	23
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	23
СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	29
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	29
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	29
4. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	34
4.1 Стратегия развития кредитной организации	34
4.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	34
5. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	49
5.1 Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	49
5.2 Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год	50
5.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	50
5.4 Сведения о дебиторской задолженности	51
5.5 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	51
5.6 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	52
5.6.1 Активы	52
5.6.1.1 Основные средства	52
5.6.1.2 Нематериальные активы	52
5.6.1.3 Материальные запасы	53
5.6.1.4 Ценные бумаги	53
5.6.1.5 Производные финансовые инструменты и срочные сделки	54
5.6.1.6 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам	54
5.6.1.7 Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	55
5.6.2 Обязательства	55
5.6.2.1 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)	56
5.6.2.2 Собственные ценные бумаги	56
5.6.3 Уставный капитал, дивиденды	56
5.6.4 Операционная аренда	56
5.6.5 Налог на прибыль	56
5.6.6 Отражение доходов и расходов	57
5.6.7 Переоценка средств в иностранных валютах	57
5.6.8 Взаимозачёты	58

1. Общая информация об Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь»

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Сокращённое наименование: ОАО «СМП Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Банковский идентификационный код (БИК): 044583503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 981-81-81(тел.),
+7 (495) 737-03-41(факс).

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.smpbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 июня 2009 года.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть ОАО Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») состоит из 10 филиалов и 90 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла из 10 филиалов и 98 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 28 субъектов Российской Федерации.

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) в 2013 году повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень).

Также в 2013 году Moody's Investors Service подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «Е+» и долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной и национальной валютах на уровне «В3», со стабильным прогнозом.

Информация о ценных бумагах Банка, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	<i>Облигации</i>
Иные идентификационные признаки:	<i>неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	<i>40103368В</i>
Дата государственной регистрации выпуска:	<i>5 августа 2011 года</i>

Облигации указанного займа включены в Ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Решение о включении облигаций в Ломбардный список было принято Советом директоров ЦБ РФ 13 сентября 2012 года.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы (%) или иные признаки существенного влияния	
			по состоянию на 1 января 2014 года	по состоянию на 1 января 2013 года
ОАО «СМП Банк»	Прочее денежное посредничество Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки Капиталовложения в ценные бумаги Деятельность дилеров Заключение свопов, опционов и других	Россия		

	биржевых сделок Биржевые операции с фондовыми ценностями Брокерская деятельность Предоставление услуг по хранению ценностей Депозитарная деятельность			
AS «SMP Bank»	Банковская деятельность	Латвия	96,1149	95,2522
Открытое акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	63,72	63,72
ООО «Доктор Спорт»	Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	Россия	100	50

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3368 от 18 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3368
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 июня 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ЦБ РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09745-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09742-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09751-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

допуска)	
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09748-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1106
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13 декабря 2007 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 0009021 рег. № 12894Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 мая 2013 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 1 июня 2006 года № 948.

1.4 Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, Правления.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят (протокол годового Общего собрания акционеров Банка от 5 июня 2012 года № 02-12):

1. Ротенберг Аркадий Романович - Председатель Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
2. Ермакова Ирина Николаевна - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
3. Смирнов Сергей Алексеевич - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
4. Голощапов Константин Вениаминович - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
5. Калантырский Дмитрий Яковлевич - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
6. Ротенберг Борис Романович - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
7. Бальский Павел Григорьевич - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят (протокол годового Общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2013 года № 01-13):

1. Ротенберг Аркадий Романович - Председатель Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
2. Ермакова Ирина Николаевна - Заместитель Председателя Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
3. Смирнов Сергей Алексеевич - Заместитель Председателя Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
4. Голощапов Константин Вениаминович – член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
5. Калантырский Дмитрий Яковлевич - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
6. Ротенберг Борис Романович - член Совета Директоров ОАО «СМП Банк»;
7. Бальский Павел Григорьевич – член Совета Директоров ОАО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления ОАО «СМП Банк» входили (протокол заседания Совета Директоров ОАО «СМП Банк» от 18 марта 2011 года № 08/11):

1. Калантырский Дмитрий Яковлевич – Президент–Председатель Правления;
2. Пospelов Денис Олегович - Первый заместитель Председателя Правления;
3. Левковский Александр Анатольевич - Первый заместитель Председателя Правления;
4. Вермишян Арутюн Геворкович - Заместитель Председателя Правления;
5. Светлов Дмитрий Владимирович - Заместитель Председателя Правления;
6. Сивенкова Алла Александровна - Заместитель Председателя Правления;
7. Оболенский Артем Алексеевич - Заместитель Председателя Правления;
8. Егунов Максим Геннадьевич - Заместитель Председателя Правления;
9. Шаталова Татьяна Ивановна - Заместитель Председателя Правления;
10. Маньшина Татьяна Вячеславовна - Главный бухгалтер.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления ОАО «СМП Банк» входили (протокол заседания Совета Директоров ОАО «СМП Банк» от 25 ноября 2013 года № 44/13):

1. Калантырский Дмитрий Яковлевич - Президент–Председатель Правления;
2. Пospelов Денис Олегович - Первый заместитель Председателя Правления;
3. Левковский Александр Анатольевич - Первый заместитель Председателя Правления;
4. Сивенкова Алла Александровна - Заместитель Председателя Правления;
5. Костин Андрей Геннадьевич - Заместитель Председателя Правления Банка;
6. Попов Сергей Ростиславович - Заместитель Председателя Правления Банка;
7. Егунов Максим Геннадьевич - Заместитель Председателя Правления;
8. Шаталова Татьяна Ивановна - Заместитель Председателя Правления;
9. Гальперин Игорь Евгеньевич - Главный бухгалтер.

Члены Совета Директоров и Правления, владеющие акциями Банка на 1 января 2014 года:

1. Ротенберг Аркадий Романович - 37,2684668%;
2. Калантырский Дмитрий Яковлевич - 10,7292385%;
3. Ротенберг Борис Романович - 37,2684668%;
4. Пospelов Денис Олегович - 0,8194482%.

По состоянию на 1 января 2014 года число сотрудников Банка составляло 2 397 человек (по состоянию на 1 января 2013 года: 2 345 человек).

В 2013 году вознаграждение членов Правления Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 93 543 тыс. руб. (2012 год: 97 449 тыс. руб.).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

В Банке разработан внутренний документ, определяющий Концепцию (Кодекс) корпоративного управления Банка - это Кодекс корпоративного управления Коммерческого банка «Северный морской путь» (ОАО) разработан и утвержден Протоколом Совета Директоров Банка № 16/11 от 30 июня 2011 года.

Согласно Уставу Банка Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно Уставу Банка, Положению «О Правлении Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» руководство текущей деятельностью Банка осуществляют Президент-Председатель Правления и Правление Банка.

В Уставе Банка при распределении полномочий единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа учтен принцип коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок.

В компетенцию Правления Банка включено одобрение сделок, порядок и процедуры совершения которых не установлены внутренними документами Банка, на сумму, превышающую 2 (Два) процента, но не превышающую 10 (Десяти) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, или принятие решения о вынесении на рассмотрение Совета Директоров вопроса о целесообразности осуществления сделки, за исключением случаев, когда контрагентами Банка являются субъекты Российской Федерации или муниципальные образования на территории Российской Федерации.

Акты проверок Банка, его филиалов и внутренних структурных подразделений своевременно направляются на рассмотрение Совету Директоров Банка.

Согласно Уставу Банка в компетенцию Совета Директоров Банка входит координация проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Президентом-Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Также в Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Комитет осуществляет разработку рекомендаций Совету Директоров по определению критериев подбора кандидатов в члены Совета Директоров; определению требований к кандидатам в члены Советов Директоров; постоянный мониторинг соответствия действующих критериев подбора кандидатур на должности единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления, корпоративного секретаря Банка, руководителей самостоятельных структурных подразделений, филиалов и представительств Банка, руководителей дочерних обществ Банка, стратегии развития Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, уровню принимаемых им рисков, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда.

В соответствии с Положением «О Совете Директоров Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» Совет Директоров определяет стратегию развития Банка, приоритетные направления развития Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров, разрешение корпоративных конфликтов.

Стратегией развития Банка определены ключевые показатели эффективности деятельности Банка, в том числе финансовые и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом и в разрезе её отдельных направлений.

Величина капитала Банка, действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования, учтены в предельно допустимом для Банка совокупном уровне риска.

Совет директоров Банка регулярно обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе при утверждении полугодовых Отчетов Службы внутреннего контроля об исполнении плана проверок, принятых мерах по устранению нарушений и недостатков, выявленных системой внутреннего контроля, а также при утверждении результатов комплексных и тематических проверок, проведенных Службой внутреннего контроля.

Совет директоров Банка своевременно рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные Службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.5 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск менеджмента;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Департамент по работе с персоналом;

- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственных за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год

2.1. Анализ по данным публикуемой отчетности

Сравнительные данные по структуре доходов/расходов согласно формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» Банка за 2013 и 2012 годы представлены в таблице:

Наименование статьи	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (снижение) тыс. руб.	Прирост (снижение) %
1. Процентные доходы	10 340 852	8 173 156	2 167 696	26,5
2. Процентные расходы	6 720 732	5 618 205	1 102 527	19,6
3. Чистые процентные доходы	3 620 120	2 554 951	1 065 169	41,7
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по прочим потерям	-273 074	72 560	-345 634	-476,3
5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	1 054 602	1 257 272	-202 669	-16,1
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-152 178	1 354 809	-1 506 987	-111,2
7. Чистые доходы от	1 298 024	-261 566	1 559 590	596,3

Наименование статьи	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Прирост (снижение) тыс. руб.	Прирост (снижение) %
переоценки иностранной валюты				
8. Комиссионные доходы	1 123 870	880 771	243 099	27,6
9. Комиссионные расходы	331 499	227 632	103 867	45,6
10. Прочие операционные доходы	821 716	437 626	384 090	87,7
11. Операционные расходы	5 341 201	4 340 849	1 000 352	23,0
12. Прибыль (убыток) до налогообложения	1 826 694	1 727 942	98 752	5,7
13. Начисленные (уплаченные) налоги	365 355	650 555	-285 200	-43,8
14. Прибыль (убыток) после налогообложения	1 461 339	1 077 387	383 952	35,6

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год в размере 1 461 339 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом увеличилась на 383 952 тыс. руб. или 35,6%.

Процентные доходы за 2013 год составили 10 340 852 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель 2012 года (8 173 156 тыс. руб.) на 26,5%. Основную долю процентных доходов 83,9% составили проценты по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, 14,7% составили процентные доходы от вложений в ценные бумаги, на процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях пришлось 1,4%.

Процентные расходы в 2013 году составили 6 720 732 тыс. руб., что на 19,6% выше показателя 2012 года. Основную долю расходов 84,7% против 79,8% в 2012 году составили расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. На расходы по привлеченным средствам кредитных организаций пришлось 10,7%, на расходы по выпущенным долговым обязательствам 4,6%.

Таким образом, чистые процентные доходы, полученные по итогам 2013 года, превысили аналогичный показатель 2012 года на 41,7%.

В 2013 году чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 152 178 тыс. руб. Расходы сложились за счет валютной переоценки производных финансовых инструментов, являющейся частью совокупной стоимостной оценки данных инструментов, которая в целом сложилась как положительная.

Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте в 2013 году составили 1 298 024 тыс. руб. Данный показатель по итогам 2012 года имел отрицательное значение и составлял 261 566 тыс. руб.

В отчетном году расходы от создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 724 231 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы за 2013 год получены в сумме 792 371 тыс. руб., что на 139 232 тыс. руб. или на 21,3% превышает уровень 2012 года. Динамика комиссионных доходов в 2013 году связана, главным образом, с ростом комиссионных доходов от операций расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года составили 154 132 666 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года (146 147 737 тыс. руб.) активы увеличились на 7 984 929 тыс. руб. (5,5%).

Сравнительные данные по структуре активов за 2013 и 2012 годы согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Банка представлены в таблице:

Наименование статьи	2013 год	2012 год	Прирост (снижение) тыс. руб.
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	5 534 280	3 449 532	2 084 748
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 575 053	4 012 156	-437 103
2.1.Обязательные резервы	1 272 786	1 211 001	61 785
3. Средства в кредитных организациях	6 402 083	9 579 023	-3 176 940
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 824 376	24 923 085	7 901 291
5. Чистая ссудная задолженность	95 074 349	95 078 029	-3 680
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 966 333	2 535 821	430 512
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	678 370	495 529	182 841
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 840 246	5 006 346	-166 100
9. Прочие активы	2 915 946	1 563 745	1 563 745
10. Всего активов	154 132 666	146 147 737	7 984 929

Увеличилась сумма вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По сравнению с 2012 годом увеличение составило 7 901 291 тыс. руб. или 24%. Вложения, главным образом, осуществлялись в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ.

Увеличение статьи прочие активы связано с тем, что Банк был выбран банком-агентом Агентства по страхованию вкладов (АСВ) на выплату страхового возмещения клиентам АБ «БПФ» (ЗАО). По состоянию на 1 января 2014 года требование к АСВ по данным выплатам составляло 1,3 млрд. руб.

2.1.1. Кредиты клиентам

В таблице далее представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных кредитным организациям, ЦБ РФ, корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам-резидентам Российской Федерации.

Отраслевая структура кредитов (до вычета резервов на возможные потери):

		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, на 1 января 2014 года	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную, на 1 января 2013 года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	97 508 874	96 859 512
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	90 820 466	92 781 224
2.1	по видам экономической деятельности:	90 414 924	92 307 908
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	39 511	36 666
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	6 406 835	4 645 915
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 811 498	3 645 538
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	43 448	105 425
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	2 418 688	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 097	181 097
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	25 944	25 832
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	25 461	552 059
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	8 000	76 016
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	210 000	234 500
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	179 551	222 227
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	179 551	222 227
2.1.5	строительство, из них:	6 687 915	6 159 805
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	5 155 219	4 628 305
2.1.6	транспорт и связь, из них:	825 783	382 448
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 576 446	8 148 174
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 316 425	8 315 273

Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную на 1 января 2014 года	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную на 1 января 2013 года
2.1.9	прочие виды деятельности	22 433 036	27 423 078
2.1.10	Банковская деятельность	6 436 204	2 058 114
2.1.11	Государственное управление	30 303 218	34 681 708
2.2	на завершение расчетов	405 542	473 316
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 942 085	3 570 815
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	57 209	38 864
3	Физическим лицам	6 688 408	4 078 288
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	4 258 257	2 088 982
3.2	автокредиты	4 283	7 083
3.3	иные потепительские ссуды	2 425 868	1 982 223
	Резерв на возможные потери по ссудам	2 434 525	1 781 483
	Итого чистой ссудной задолженности	95 074 349	95 078 029

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года составили 141 239 841 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года обязательства увеличились на 6 431 602 тыс. руб. (4,8%).

тыс. руб.

Наименование статьи	2013 год	2012 год	Прирост (снижение)
П.ПАССИВЫ			
1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 161 853	16 374 331	4 787 522
2. Средства кредитных организаций	2 068 192	5 331 987	-3 263 795
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 553 289	106 621 663	5 931 626
3.1.Вклады физических лиц	78 596 483	71 350 726	7 245 757
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 004	2 319	191 685
5. Выпущенные долговые обязательства	4 286 964	5 486 372	-1 199 408
6. Прочие обязательства	797 912	504 429	293 483
7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	177 627	487 138	-309 511
Всего обязательств	141 239 841	134 808 239	6 431 602

Увеличение обязательств, главным образом, произошло за счет роста остатков по вкладам физических лиц на 7 245 757 тыс. руб. или на 10,2%. По состоянию на 1 января 2014 года средства физических лиц являются для Банка наиболее стабильным инвестиционным ресурсом.

Средства, привлеченные Банком от ЦБ РФ, составили на 1 января 2014 года 21 161 853 тыс. руб. и состоят из краткосрочных обязательств Банка по сделкам прямого РЕПО.

Сумма выпущенных долговых обязательств (собственных векселей и облигаций Банка) на 1 января 2014 года уменьшилась по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2013 года на 1 199 408 тыс. руб. или на 28%.

2.1.2. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность по налогам и отчисления в фонды по 2013 году (остаток балансового счета 60302) составила 51,4 млн. руб.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

На балансовых счетах 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» отражены суммы начисленных процентов по привлеченным депозитам физических и юридических лиц за 2013 год в размере соответственно 522,5 млн. руб. В соответствии с условиями депозитных договоров данные суммы будут перечисляться Банком на счета вкладчиков в 2014 году. Просроченных обязательств у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года сроки погашения кредиторской задолженности распределялись следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
срок не определен	273 647	34,30	237 198	47,02
до 30 дней	135 256	16,95	114 653	22,73
от 31 до 90 дней	14 310	1,79	8 840	1,75
от 91 до 180 дней	29 347	3,68	8 181	1,62
от 181 дней до 1 года	32 067	4,02	19 741	3,91
свыше 1 года	313 285	39,26	115 817	22,96
просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0
Итого кредиторской задолженности	797 912	100,00	504 429	100,00

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным публикуемой отчетности составили 14 701 679 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2013 года (13 853 885 тыс. руб.) капитал Банка увеличился на 847 794 тыс. руб. (6,1%), увеличение произошло за счет нераспределенной прибыли.

	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		1 января 2014 года	1 января 2013 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10	11,4	12,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	40,9	48,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	71,4	66,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	115,5	97,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	≤25	21,6	23,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	490,8	424,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,1	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	0	0

2.1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

ОАО «СМП Банк» - универсальный коммерческий банк. Стратегия Банка направлена на сохранение универсальной модели бизнеса, повышение конкурентоспособности деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса путем совершенствования управления собственным капиталом, активами и пассивами, оценки рисков, системы анализа рентабельности бизнес-направлений. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год

Ипотечное кредитование физических лиц в 2013 году продолжило свое динамичное развитие. Как и в 2012 году, ипотека осталась одним из приоритетных направлений развития розничного бизнеса Банка.

Кредитный портфель по ипотеке в 2013 году увеличился на более чем 100% и составил 4,3 млрд. рублей против 2,1 млрд. рублей в 2012 году.

Такой активной динамике способствовал ряд факторов, наиболее заметными из которых стали:

1. активная аккредитация объектов новостроек: всего в 2013 году было аккредитовано 167 новых объектов (против 56 аккредитованных объектов в 2012 году), что заметно укрепило позицию Банка на рынке ипотечного кредитования новостроек;
2. проведение рекламных акций, нацеленных на стимулирование различных видов ипотечного кредитования;
3. увеличение числа сотрудников, работающих в Департаменте ипотечного и потребительского кредитования, а также создание третьего ипотечного центра СМП Банка, который открылся в Москве (первый открылся в Москве в 2011 году, второй – в Санкт-Петербурге в 2012 году).

В рамках развития ипотечного кредитования в Банке на 2014 год запланирован ряд мероприятий, способствующих увеличению количества и объемов кредитования, а также повышению качества обслуживания. Среди них открытие новых ипотечных центров, внедрение новых программ ипотечного кредитования, в т.ч. социальной ипотеки, а также более интенсивная работа с застройщиками для обеспечения потенциальных клиентов лучшими объектами новостроек в регионах присутствия Банка.

Банк постоянно расширяет свое присутствие на российском и международном финансовых рынках. В 2013 году Банк продолжил развитие отношений с российскими и иностранными финансовыми институтами. Корреспондентская сеть Банка насчитывает 44 ностро-корреспондента, в том числе 38 банков и 6 НКО.

Развитие отношений с кредитными институтами как российскими, так и иностранными также является для Банка одним из приоритетных направлений деятельности. В настоящее время среди партнеров Банка свыше 150 российских и зарубежных финансовых институтов.

В 2013 году было заключено свыше 30 долгосрочных рамочных соглашений с финансовыми институтами, регламентирующих проведение операций на финансовых рынках. Объем непокрытых линий, открытых на Банк, превысил 15 млрд. руб.

В 2013 году Банк принял участие в трех синдицированных кредитах, заемщиками по которым выступили ОАО «Белинвестбанк» (общая сумма кредита 60 млн. долл. США), Альфа-Банк (Украина) (общая сумма кредита 72,5 млн. долл. США) и «Банк «МБА-Москва» ООО (общая сумма кредита 130 млн. долл. США).

Банк увеличивает свое присутствие на рынке торгового финансирования на основе разработанных инструментов международного и структурного финансирования, позволяющих получить наиболее привлекательные коммерческие и финансовые условия по внешнеторговым сделкам без отвлечения оборотных средств, а также минимизировать риски, присущие таким сделкам. Банк сотрудничает с крупными иностранными и российскими кредитными организациями, а также крупными компаниями, принимающими напрямую риск Банка по сделкам торгового финансирования. Все это позволило увеличить портфель торгового финансирования в 2013 году более чем 2,5 раза по сравнению с 2012 годом.

В 2013 году Банк продолжил расширять объем и номенклатуру операций на рынке драгметаллов. В 2013 году Банк реализовал драгоценных металлов на сумму 24,4 млрд. руб. (15,5 тонн золота, около 50 тонн серебра, около 400 кг платины и 200 кг палладия).

Основными контрагентами Банка были ОАО «Сбербанк России», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «ВТБ», ОАО «Полиметалл» ОАО «Амур», ФГУП «Московский завод специальных сплавов», ряд крупнейших ювелирных компаний России. Установлены отношения и проводятся операции с иностранными банками. В настоящее время Банк имеет возможность обслуживать практически любые операции на рынке драгметаллов. Начато проведение операций в филиалах Банка по обезличенным металлическим счетам для физических лиц.

Главной задачей регионального развития в 2013 году была оптимизация сети продаж как на территории города Москвы и Московской области, так и в других регионах РФ. Проанализировав перспективы присутствия Банка в регионах, с целью повышения эффективности сети, при этом, сокращая расходы, было принято решение о закрытии 14 офисов:

- 3 дополнительных офиса в городе Москве и Московской области;
- 4 операционных офиса (в городах Гусь-Хрустальном, Смоленске, Курске, Рязани, Костроме);
- 3 кредитно-кассовых офиса (в городах Ижевске, Томске, Нальчике);
- 4 дополнительных офиса филиалов: 2 два дополнительных офиса филиала в городе Волгограде, дополнительный офис филиала в городе Екатеринбурге и дополнительный офис филиала в городе Санкт-Петербурге.

Наряду с этим было открыто 6 офисов, включая:

- 2 операционных кассы вне кассового узла в автосалонах, расположенных в Московской области;
- 2 дополнительных офиса в городе Москве и Московской области;
- 1 операционный офис в городе Росошь;
- 1 дополнительный офис филиала в городе Санкт-Петербурге.

По итогам 2013 года Банк занял 24 строчку в рэнкинге «Интерфакс-ЦЭА» по объему обязательств перед населением. В частности, объем депозитов физических лиц составил порядка 79 млрд. руб. (прирост по сравнению с аналогичным показателем 2012 года 8 млрд. руб.). Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам в 2013 году составила: в рублях – 8,04%, в долларах США – 5,10%, в евро – 4,62%.

Банк активно развивает сотрудничество с государственным сектором, предоставляя широкий спектр банковских услуг субъектам РФ, муниципальным образованиям, государственным компаниям, организациям с долей государственного участия, автономным учреждениям.

По результатам 2013 года портфель кредитов предоставленных субъектам и муниципальным образованиям составляет 30,3 млрд. руб.

Банк стабильно удерживает III место на рынке кредитования субъектов федерации и муниципальных образований.

Банк активно развивает направление платежных карт. Банк эмитирует карты международных платежных систем традиционные и премиального сегмента; международные дебетовые карты для перечисления зарплат, пенсий и социальных выплат; предоплаченные карты; кобрендинговые карты, позволяющие повысить лояльность клиентов и стимулировать безналичные платежи. Банк постоянно расширяет продуктовый ряд банковских карт новыми предложениями.

Совершенствование технологии продаж и обслуживания карт, расширение набора дополнительных сервисов, использование интернет-технологий и мобильной телефонной связи позволяют превратить банковские карты в полноценные финансовые продукты,

расширять их расчетные функции.

Развитие бизнеса банковских карт является одним из важных направлений розничного бизнеса Банка.

Совершенствование существующих и создание новых интересных клиентам продуктов является приоритетом развития направления.

Банк является полноправным участником платежных систем Visa и MasterCard и обладает собственным высокотехнологичным процессинговым центром. Данное преимущество позволяет соответствовать современным тенденциям развития услуг в области выпуска и обслуживания банковских карт.

Банк предлагает клиентам широкую линейку карточных продуктов от неперсонифицированных и электронных карт до карт премиального сегмента. Рост объемов эмиссии в 2013 году составил 29%.

Значимым направлением развития эмиссии является работа с организациями в рамках зарплатных проектов, рост количества обслуживаемых организаций составил 57%. Для повышения уровня безопасности обмена данными с зарплатными организациями введена Электронная Цифровая Подпись.

В декабре 2012 года в Банке была запущена эмиссия «Подарочных карт» данный продукт стабильно пользуется спросом, выпущено 6 301 карта. 23 декабря 2013 года был расширен ассортимент подарочных карт и клиентам предложена «Подарочная карта с индивидуальным дизайном» - это уникальный продукт, который предполагает максимально индивидуальный подход к пожеланиям клиента.

Банк развивает кобрендовые продукты, клиентам предлагается три авиационных кобренда (Аэрофлот, Трансаэро, BalticMiles).

В рамках кобренда с компанией Аэрофлот клиентам предлагается продукт премиум класса WorldMasterCardBlackEdition. В дополнение ко всем преимуществам премиальных карт, держателям карты WorldMasterCardBlackEdition предоставляется карта PriorityPass, предоставляющая право доступа в привилегированные залы аэропортов по всему миру. С апреля 2013 выпущено 1 576 карт.

Внесены изменения в предоставление услуги СМС-информирования. Клиенты могут самостоятельно выбрать пакет СМС-информирования «Базовый» или «Расширенный». «Расширенный» пакет позволяет клиенту использовать мобильный банкинг для управления своей картой.

Во избежание сбоев доставки СМС-сообщений клиентам, из-за форс-мажора с существующими каналами доставки сообщений, организовано аварийное переключение доставки СМС на запасного провайдера.

Самым главным вопросом остается безопасность карт.

В марте 2013 года Банк получил Сертификат соответствия требованиям стандарта PCI DSS версии 2.0. В Банке внедрена система предотвращения мошенничества в режиме реального времени Online Fraud Prevention. Запущена технология безопасных платежей в сети интернет 3D Secure (Verified by Visa/MasreCard Secure Code). Банк ежегодно, начиная с 2012 года, страхует риски клиентов по операциям с банковскими картами, что существенно снижает финансовые потери Банка. Разработаны новые и актуализированы существующие алгоритмы анализа транзакций в соответствии с текущей ситуацией на рынке карточного мошенничества.

Вышеуказанные меры позволили снизить процент соотношения уровня мошенничества к обороту с 0,011% в 2012 году до 0,008% в 2013 году.

Эквайринговая сеть Банка на конец 2013 года насчитывает 2 178 терминалов. Количество действующих терминалов по сравнению с 2012 годом возросло на 82%. Проводится активная

работа по снятию и переустановке неактивных терминалов, за 2013 год переставлено 546 нерентабельных терминала. Клиентам предлагается новый вид обслуживания: интернет-эквайринг для приема платежей по картам в сети интернет, в декабре заключили «пилотный» договор с компанией ДАВС. В процессе сертификации М-POS эквайринг, для работы организациям будут предлагаться мобильные терминалы, которые можно подключить к смартфону или планшету.

Банк принял участие в программе развития безналичных платежей в Краснодарском крае «VISA Sochi2014».

Завершена сертификация приема бесконтактных карт Visa, в 1 кв. 2014 года планируется завершение сертификации по MasterCard.

На конец 2013 года банкоматная сеть составляет 405 банкоматов. Более четверти парка банкоматов было оборудовано системами активного антискимминга, в том числе все банкоматы, расположенные в Краснодарском крае, в связи с проведением Олимпийских игр в Сочи. На 57% увеличено число общедоступных банкоматов. В июне 2013 года реализована в банкоматах возможность переводов с карты любого банка на карту любого банка, а также возможность пополнения карт любого банка наличными. Для осуществления перевода клиенту достаточно знать только номер карты. Для безопасности и удобства клиентов в декабре 2013 года в банкоматах предоставляется возможность изменения ПИН-кода. С октября 2013 года в банкоматах можно открыть вклад «Банкоматный».

2.3. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством.

В 2013 году сохранились основные негативные факторы российской экономики:

1. чувствительность российской экономики к ценам на сырьевые товары, прежде всего на нефть;
2. низкий уровень кредитоспособности неэкспортных отраслей экономики;
3. недостаточное развитие внутренних рынков капитала. Это ограничивает возможности банков по привлечению долгосрочного финансирования в национальной валюте.

По данным Института комплексных стратегических исследований средняя цена нефти Urals в 2013 году составила 107,7 долл./барр., снизившись по сравнению с 2012 годом на 2,5%.

В течение 2013 года рост российской экономики продолжал замедляться. По данным Росстата, в I квартале 2013 года объем ВВП уменьшился относительно предыдущего квартала на 0,2%, во II квартале – еще на 0,3%. Годовые темпы прироста ВВП составили всего 1,6% по итогам I квартала и по 1,2% во II и III кварталах соответственно. Министерство экономического развития Российской Федерации по итогам 2013 года ожидает прирост ВВП на уровне 1,4% с увеличением до 2,5% в 2014 году на фоне общего восстановления мировой экономики. В основе стагнации ВВП лежат как циклические факторы, связанные с замедлением экономического роста в странах – основных торговых партнерах России, так и внутренние структурные причины.

Инфляция в 2013 году сохранилась на уровне предыдущего года и составила 6,6%.

Официальный курс рубля за доллар США средний за 2013 год составил 31,8. Аналогичный показатель 2012 года 31,1 руб./доллар.

В 2013 году снижение деловой активности наблюдалось в большинстве ключевых отраслей российской экономики, в частности в промышленности, строительстве, металлургии.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, принятая Правительством Российской Федерации и ЦБ РФ, основной целью развития банковского сектора рассматривает его активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости.

Усилия Правительства Российской Федерации и ЦБ РФ ориентированы на создание условий для развития конкуренции в банковском секторе, совершенствование законодательства, сокращение участия государства в капиталах кредитных организаций, а также осуществление мероприятий по утверждению компаниями с государственным участием среднесрочных программ отчуждения вложений в акции кредитных организаций как непрофильные активы.

Основные риски для банков в прошедшем году и в ближайшее время – макроэкономические. Среди внутренних рисков российского банковского сектора по-прежнему можно выделить:

- дефицит ликвидности: высокая волатильность остатков на корпоративных счетах, зависимость от фондирования на иностранных финансовых рынках, зависимость от средств Министерства финансов и ЦБ РФ, неопределенность уровня краткосрочных процентных ставок;

- опережающий рост: активы быстро растут на фоне дефицита стабильных источников фондирования, что приводит к снижению достаточности капитала и дефициту капитала в среднесрочной перспективе; ускоренный рост кредитных портфелей с повышенным риском (МСБ, потребительское кредитование), что приводит к снижению качества активов;

тенденция к снижению рентабельности: основным фактором снижения рентабельности банковского сектора с начала 2013 года являлся рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, обусловленный ухудшением качества кредитного портфеля банков и повышением ЦБ РФ норм резервирования по портфелям однородных необеспеченных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2013 года.

В 2013 году основным инструментом рефинансирования кредитных организаций оставались операции прямого РЕПО с ЦБ РФ.

Заметное ограничивающее влияние на динамику активов в банковской системе в 2013 году накладывала снижающаяся достаточность капитала банковского сектора вследствие ужесточения регулирования ЦБ РФ. Банки были вынуждены наращивать собственный капитал более высокими темпами, чем активы.

Центральным драйвером роста активов в банковской системе, по-прежнему, оставалось потребительское кредитование. При этом его темпы в течение 2013 года замедлялись в связи с регулятивными мерами, принятыми ЦБ РФ в отношении необеспеченных кредитов.

В 2013 году активно развивалось кредитование малого и среднего бизнеса, что было продиктовано необходимостью размещения «дорогих» ресурсов российскими частными банками, активно привлекающими деньги вкладчиков-физлиц по максимально высоким процентным ставкам.

Росту вкладов населения в пассивах российских банков способствовали факторы, которые можно условно разделить на рыночные и нерыночные. К первым относится рост реальных располагаемых доходов населения, положительные относительно инфляции ставки по вкладам, эффект капитализации высоких процентов прошлых периодов, а также курсовая переоценка валютных вкладов. К нерыночным разовым факторам, возможно, следует отнести возврат части средств российских граждан с Кипра, а также требования по переводу счетов госслужащих в российские банки.

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка оценить невозможно.

2.4. Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён ниже:

	2013 год	2012 год
Прибыль, тыс. руб.	1 461 339	1 077 387
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 661 000	3 661 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	399,16	294,29

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчётном периоде (разводнённая прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

Операции и расчёты со связанными сторонами приведены ниже:

Номер стр.	Наименование статьи	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
		Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	789	0	2 079	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557 475	0	450 123	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 928 461	9,68	3 267 716	10,87
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	678 370	0	495 529	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	678 370	0	495 529	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

		1 января 2014 года		1 января 2013 года	
Номер стр.	Наименование статьи	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130	0	0	0
9	Прочие активы	1 002	0	12 885	
10	Всего активов	7 166 228		3 778 208	0
	II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 294 790	3,17	1 654 584	2,17
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 585 170	5,55	22 955 404	6,77
13.1	Вклады физических лиц	16 376 132	5,5	21 473 790	7,18
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 885 082	1,17	1 806 472	0,61
16	Прочие обязательства	61 689	0	9 011	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	62 520	0
18	Всего обязательств	20 826 731	0	26 487 990	0
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	5 917 823	0	5 678 743	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0
22	Резервный фонд	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-514 513	0	-856 124	0
27	Всего источников собственных средств	5 403 310	0	4 822 478	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	364 797	0	606 181	0

		1 января 2014 года		1 января 2013 года	
Номер стр.	Наименование статьи	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	571 928	0	30 373	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

		2013 год		2012 год	
Номер стр.	Наименование статей	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	603 749	0	366 172	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15	0	130	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	603 715	9,68	366 004	10,87
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	19	0	38	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 183 415	0	1 626 944	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	48 823	0	86 536	2,17
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 125 969	5,53	1 540 408	6,77
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 623	1,17	0	0,61
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-579 666	0	-1 260 772	0
	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:	0	0	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-579 666	0	-1 260 772	0

		2013 год		2012 год	
Номер стр.	Наименование статей	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %	Сумма тыс. руб.	Средняя процент. ставка, %
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10 606	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	379 266	0	406 534	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 993	0	267 452	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-378 300	0	-331 143	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	38 226	0	125 733	0
13	Комиссионные расходы	-15 542	0	9 285	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15 149	0	-41 802	0
17	Прочие операционные доходы	1 452	0	7 278	0
18	Чистые доходы (расходы)	-498 422	0	-825 397	0
19	Операционные расходы	-16 091	0	30 727	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-514 513	0	-856 124	0

1 января 2014 года						
Номер строки	Наименование статьи	Дочерние и зависимые общества	Средняя процентная ставка, %	Инсайдеры	Средняя процентная ставка, %	Прочие лица, связанные с Банком
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	789	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность			15 001	12,34	5 913 460
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	678 370	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	678 370	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0	1 002
10	Всего активов	679 290		15 001		6 471 937
	II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	398 173	2,75	0	0	896 617
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 705	0	16 394 622	5,53	1 183 843
13.1	Вклады физических лиц	0	0	16 376 132	5,50	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

1 января 2014 года							
Номер строки	Наименование статьи	Дочерние и зависимые общества	Средняя процентная ставка, %	Инсайдеры	Средняя процентная ставка, %	Прочие лица, связанные с Банком	Средняя процентная ставка, %
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 885 082	1,17	0	0
16	Прочие обязательства	116	0	45 095	0	16 478	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	404 994	0	18 324 799	0	2 096 938	0
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	0	0	5 505 023	0	412 800	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	0	0	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0	0	0	00
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-20 271	0	-1 126 513		632 271	0
27	Всего источников собственных средств	-20 271	0	4 378 510	0	1 045 071	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	1 503	0	363 294	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 729	0	0	0	539 199	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

1 января 2013 года							
Номер строки	Наименование статьи	Дочерние и зависимые общества	Средняя процентная ставка, %	Инсайдеры	Средняя процентная ставка, %	Прочие лица, связанные с Банком	Средняя процентная ставка, %
	I. АКТИВЫ			0	0	0	0
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 079	0	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0
5	Чистая осудная задолженность	0	0	13 164	11,35	450 123	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	3 254 552	10,87
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	495 529	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
9	Прочие активы	2	0	0	0	12 883	0
10	Всего активов	497 609		13 164		3 267 435	
	II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	319 003	2,17	0	0	1 335 581	5,33
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	986		21 570 924	7,18	1 383 494	0,41
13.1	Вклады физических лиц	0	0	21 473 790	7,18	0	0

1 января 2013							
Номер строки	Наименование статьи	Дочерние и зависимые общества	Средняя процентная ставка, %	Инсайдеры	Средняя процентная ставка, %	Прочие лица, связанные с Банком	Средняя процентная ставка, %
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 806 472	0,61	0	0
16	Прочие обязательства	129	0	0	0	8 881	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	442	0	62 078	0
18	Всего обязательств	320 118	0	23 377 838		2 790 034	
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	0	0	5 575 543	0	103 200	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	0	0	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41 084	0	-1 443 332	0	545 983	0
27	Всего источников собственных средств	41 084	0	4 132 211	0	649 183	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	546 957	0	0	0	59 224	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 373	0	0	0	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

(тыс. руб.)

		2013 год			2012 год		
Номер строки	Наименование статей	Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком	Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	127	603 615	0	87 053	279 119
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7	0	8	0	0	130
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	127	603 588		87 053	278 951
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	19	0	0	38
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26 661	1 126 673	30 081	8 021	1 530 453	88 471
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26 661	0	22 162	8 021		78 516
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 118 050	7 919		1 530 453	9 955
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	8 623	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-26 654	-1 126 546	573 534	-8 021	-1 443 400	190 648

Номер строки	Наименование статей	2013 год			2012 год		
		Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком	Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком
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:	0	0	0	0	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-26 654	-1 126 546	573 534	-8 021	-1 443 400	190 648
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	10 606
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	379 266	0	0	406 534
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	38
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 415	0	35 578	48 558	0	218 895
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-378 300	0	0	-331 143
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	380	8	37 838	9	5	125 719

Номер строки	Наименование статей	2013 год				2012 год			
		Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком	Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры	Прочие лица, связанные с Банком	Дочерние и зависимые общества	Инсайдеры
13	Комиссионные расходы	-38	0	-15 504	0		9 285		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0		0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0		0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0	15 149			-41 802		
17	Прочие операционные доходы	626	25	801	538	63	6 677		
18	Чистые доходы (расходы)	-20 271	-1 126 513	648 362	41 084	-1 443 332	576 850		
19	Операционные расходы	0	0	-16 091	0	0	30 727		
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-20 271	-1 126 513	632 271	41 084	-1 443 332	546 124		

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Банк в целях поступательного развития и управления уровнем риска, в том числе макроэкономического, осуществляет деятельность согласно Стратегии развития на 2012-2015 годы, принятой Советом Директоров Банка. Процесс стратегического планирования носит постоянный характер и в случае существенных отклонений от принятых в Стратегии макроэкономических предпосылок и задач бизнеса Стратегия может быть пересмотрена.

Деятельность Банка, безусловно, направлена на долгосрочные результаты деятельности, более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками, поддержание достаточности капитала, повышение конкурентоспособности.

Основными целями для укрепления Банком своих позиций на случай ухудшения экономической ситуации должны быть: наращивание капитала, увеличение подушки ликвидности и диверсификация источников фондирования.

Банк принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров утверждает политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия, состав коллегиальных органов управления рисками и выносит решения по принятию отдельных рисков.

Коллегиальные органы управления (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) принимают решения по установлению лимитов, реструктуризации имеющейся задолженности, осуществляют контроль за величиной совокупного уровня риска и управление величиной текущего уровня риска как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент риск-менеджмента разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков и доводит до сведения органов управления Банка отчеты об уровне основных банковских рисков.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки качества управления рисками, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Реструктурированной признается ссуда, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более

благоприятную для заемщика, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 13 660 773 тыс. руб. (созданный резерв – 811 414 тыс. руб.), что составляет 15,3% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 30 156 тыс. руб. (созданный резерв – 278 тыс. руб.), что составляет 0,5% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 11 386 685 тыс. руб. (созданный резерв – 662 006 тыс. руб.), что составляет 12,6% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 15 025 тыс. руб. (созданный резерв – 10 129 тыс. руб.), что составляет 0,4% от общей величины требований к физическим лицам.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 69 112,9 тыс. руб., в том числе:

- просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, в размере 60,3 тыс. руб.;
- просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, (факторинг) в размере 69 052,6 тыс. руб.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2014 года.

	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	6 402 591	6 392 891	9 583	117							508	508	508	479	29		
2	Чистая ссудная задолженность	97 508 874	54 973 526	35 663 136	2 599 404	2 278 588	1 994 220	264 762	184 772	135 793	628 696	4 606 021	2 434 525	2 434 525	600 058	424 570	429 846	980 051
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 268 490	678 375	1 209 136	1 380 902	0	77	0	0	0	0	302 157	302 157	302 157	12 091	289 989	0	77
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	3 185 494	2 070 644	849 045	2 432	5 310	258 063	3 253	4 753	5 933	188 545	269 555	269 548	269 548	8 511	532	2 637	257 868
5.1.	Дебиторская задолженность	2 610 498	1 574 228	791 136	0	0	245 134					253 045	253 044	253 044	7 912	0	0	245 132

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2013 года.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
														I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	9 582 577	9 599 452		14 215			0	0	0	0	3 554	3 554	3 554		3 554		
2	Чистая ссудная задолженность	96 859 512	52 475 320	37 694 594	3 367 176	1 702 144	1 620 278	40 834	8 500	398 030	630 025	4 010 857	1 781 483	1 781 483	517 680	413 529	132 771	717 503
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 908 659	495 534	1 281 134	1 131 914	0	77	0	0	0	0	372 838	372 838	372 838	135 059	237 702	0	77
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	1 957 503	572 061	502 078	686 506	570	196 288	325	207	858	112 308	393 758	393 758	393 758	5 029	192 155	286	196 288
5.1.	Дебиторская задолженность	1 019 329	216 804	500 000	114 665	0	187 860					224 966	224 966	224 966	5 000	32 106	0	187 860

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс.руб.) на 1 января 2014 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	10 617 751	7 512 395	2 899 486	183 890	479	21 501	144 145	132 854	132 854	68 723	42 394	243	21 494
Аккредитивы	297 937	75 825	0	0	0	222 112	222 112	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	5 978 310	1 248 901	4 525 986	203 423	0	0	90 348	43 270	43 270	39 510	3 760	0	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	655 278	652 241	13 482	10 445	0
Валютный СВОП	14 325 108	14 282 939	79 195	37 026	0

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс.руб.) на 1 января 2013 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный			
								итого	II	III	IV
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	9 332 567	6 223 992	2 057 444	764 763	266 971	19 397	366 272	251 406	40 226	55 552	136 263
Аккредитивы	258 142	251 394	6 748	0	0	0	221	221	221	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 299 919	870 078	3 389 776	40 065	0	0	42 312	30 965	30 846	119	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	8 486 828	8 516 219	148	29 539	0
Валютный СВОП	8 045 720	7 999 562	46 158	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски. Управление рыночными рисками – это процесс, осуществляемый Советом Директоров, Правлением, руководителями структурных подразделений и другими сотрудниками Банка, который начинается при разработке стратегии и/или бюджета и затрагивает деятельность Банка. Данный процесс направлен на определение событий, которые могут влиять на деятельность Банка, на управление связанными с этими событиями рыночными рисками, а также направлен на контроль соблюдения размера риск-аппетита Банка и предоставления разумной гарантии достижения его целей (стратегических, операционных, целей в области подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соблюдения законодательства).

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов т.е. ограничений видов и типов рыночных рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом. Лимиты устанавливаются на отдельные портфели и/или группы активов или операций Банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, в зависимости от концентрации тех или иных видов рыночных рисков.

Рыночный риск оценивается на основе общепринятых техник и оценок рисков. Так в Банке реализована оценка рисков, основанная на моделях, состоящих из VAR-анализа и систематического стресс-тестирования.

Контроль рыночных рисков осуществляется с помощью промышленного программно-технического комплекса Kondor+ компании Misys, мирового флагмана в области систем риск-менеджмента. Система Kondor+ позволяет подразделениям Банка в режиме реального времени оценивать размер риск-позиций, финансовый результат, проводить расчет лимитов и ограничений, своевременно оповещать подразделения Банка об изменениях конъюнктуры рынка, проводить сценарные анализы, моделирование рыночных показателей и стресс тесты.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются изменения рыночных цен финансовых инструментов, а также корреляция изменений цен различных финансовых инструментов друг к другу и к фондовым индексам. Объектами управления фондовым риском являются финансовые инструменты торгового портфеля.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Объектами управления процентным риском являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля, подверженные процентному риску;
- активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяется через назначаемую процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.д.).

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В качестве количественных параметров оценки ликвидности (внутренних лимитов) Банком используются обязательные экономические нормативы и оценочные показатели, установленные ЦБ РФ. С целью снижения риска потери ликвидности поддерживается должный уровень качества активов за счет жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используются как консервативный подход (при усилении негативных тенденций в экономике), который предусматривает наличие достаточного количества ликвидных активов, чтобы своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, так и активный подход (при стабильной макроэкономической ситуации), который предусматривает возможность привлечения средств с финансовых рынков благодаря наличию достаточных объемов открытых лимитов.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;
- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализ подверженности риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; проводятся проверки соблюдения действующего законодательства, проводится правовой внутренний и документарный контроль; разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений через внутреннюю корпоративную сеть; формируется правоприменительная практика в деятельности организации.

При заключении договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам Банка.

В Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг правового риска, включая мониторинг перспективных изменений действующего законодательства. Мониторинг правового риска также проводится по крупнейшим клиентам и контрагентам, как со стороны принятия кредитных рисков, так и со стороны привлечения ресурсов.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами, несоответствия функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка.

До Правления Банка на регулярной основе доводится отчётность по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах по минимизации риска и т.д.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается периодическая корректировка финансовых задач в связи с общим состоянием экономики страны, отраслей и регионов, в которых наиболее активно осуществляются операции Банка, а также с изменениями в методологии учета и системе отчетности.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Правление Банка ежегодно представляет результаты указанного анализа Совету Директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг репутационного риска, как по Банку в целом, так и по его акционерам, крупным клиентам и контрагентам.

Мероприятия по управлению репутационным риском:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма;
- исполнение договорных обязательств с контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам;
- мониторинг появления негативных сообщений в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Существующие и потенциальные риски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как российский рубль, доллар США и евро.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

(тыс. руб.)

	1 января 2014 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Германия	в т.ч. Ирландия	ДС
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	5 534 280	4 173 309		1 360 971	702 923	0	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 575 053	3 575 053					
2.1	Обязательные резервы	1 272 786	1 272 786					
3	Средства в кредитных организациях	6 402 083	321 202	14	6 080 078	3 441 911		789
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 824 376	10 839 690	0	21 397 697	0	12 572 068	586 989
5	Чистая ссудная задолженность	95 074 349	88 795 788	702 395	5 576 166	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 966 333	2 288 515	0	0	0	0	677 818
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	678 370	553	0	0	0	0	677 817
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 840 246	4 840 246	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	2 915 946	2 871 101	5 230	19 742	0	0	19 873
10	Всего активов	154 132 666	117 704 904	707 639	34 434 654	4 144 834	12 572 068	1 285 469

	1 января 2014 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Германия	в т.ч. Ирландия	ДС
	ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 161 853	21 161 853	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 068 192	1 670 018	0	0	0	0	398 174
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 553 289	106 502 896	600 543	4 615 374	23 850	0	834 476
13.1	Вклады физических лиц	78 596 483	76 609 696	600 248	694 292	23 850	0	692 247
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 004	10 843	0	177 739	0	0	5 422
15	Выпущенные долговые обязательства	4 286 964	3 449 565	0	245 000	0	0	592 399
16	Прочие обязательства	797 912	567 744	233	220 306	2	2 361	9 629
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	177 627	177 624	0	0	0	0	3
18	Всего обязательств	141 239 841	133 540 543	600 776	5 258 419	23 852	2 361	1 840 103
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 826 275	25 778 336	0	12 593 367	0	0	2 454 572
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 978 310	5 924 822	20 759	0	0	0	32 729

(тыс. руб.)

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Германия	в т.ч. Ирландия	ДС
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	3 449 532	2 316 479	0	1 133 053	673 284	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 012 156	4 012 156	0	0	0		0
2.1	Обязательные резервы	1 211 001	1 211 001	0	0	0		0
3	Средства в кредитных организациях	9 579 023	240 610	4	9 327 733	9 011 331		10 676
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 923 085	14 666 898	307 975	9 948 212	0	3 221 503	0
5	Чистая ссудная задолженность	95 078 029	90 572 478	30 507	4 475 044	0		0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 535 821	2 040 845	0	0	0		494 976
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	495 529	553	0	0	0		494 976
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0		0

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Германия	в т.ч. Ирландия	ДС
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 006 346	5 006 346	0	0	0		0
9	Прочие активы	1 563 745	1 034 923	183	528 639	0		0
10	Всего активов	146 147 737	119 890 735	338 669	25 412 681	9 684 615	3 221 503	505 652
	ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 374 331	16 374 331	0	0	0		0
12	Средства кредитных организаций	5 331 987	4 892 299	0	0	0		439 688
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 621 663	99 580 100	602 147	5 603 136	9 100		836 280
13.1	Вклады физических лиц	71 350 726	69 237 441	601 763	820 880	9 100		690 642
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 319	2 316	0	3	0		0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 486 372	4 889 048	0	245 000	0		352 324
16	Прочие обязательства	504 429	356 557	0	147 284	54 023	1 184	588
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	487 138	282 422	170	204 544	0		2
18	Всего обязательств	134 808 239	126 377 073	602 317	6 199 967	63 123	1 184	1 628 882
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	49 995 741	40 915 529	0	8 533 256	0	0	546 956
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 299 919	4 267 842	1 704	0	0	0	30 373

5. Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ № 3081-У. При подготовке пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых Банком до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3081-У.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Приказом по Банку № 4027 от 28 декабря 2012 года.

В Учётную политику на 2013 год Банком внесены изменения, обусловленные внесением ЦБ РФ с 1 января 2013 года изменений в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение ЦБ РФ № 385-П).

В соответствии с означенными изменениями:

- введен новый порядок бухгалтерского учета операций по счетам внутрибанковских требований/ обязательств по переводам клиентов и по счетам внутрибанковских требований/ обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах между подразделениями Банка. В частности, не предусмотрено отражение по балансовым счетам № 30301, 30302 размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не подпадающих в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» под определение объектов бухгалтерского учета и являющихся в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» расчетными величинами, а не отражением фактов хозяйственной жизни;
- введен новый порядок бухгалтерского учета при осуществлении Банком переводов денежных средств без открытия счета и расчетных операций по счетам клиентов Банка;
- введен новый порядок бухгалтерского учета при совершении Банком операций по аккредитивам в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации и операций, связанных с экспортом и импортом товаров, работ, услуг;
- бухгалтерский учет операций с банковскими гарантиями дополнен учетом неиспользованных лимитов по выдаче гарантий на соответствующем внебалансовом счете № 91319;
- введен новый порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком за счет и по поручению клиентов в рамках брокерского обслуживания.

- в целях соблюдения требований Указания ЦБ РФ № 3054-У уточнен порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2014 год Банком включены изменения, обусловленные внесением ЦБ РФ изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П, в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»).

В соответствии с указанными изменениями:

- введен новый порядок бухгалтерского учета на счетах главы «Г» баланса требований и обязательств по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, требований и обязательств по расчетным производным финансовым инструментам, требований и обязательств по прочим договорам по поставке денежных средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым поставка и расчеты осуществляются сторонами не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), и не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки);

- внесены отдельные уточнения в порядок осуществления переводов денежных средств (изменен учет сумм распоряжений на внебалансовом счете № 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»; уточнен порядок учета сумм на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»);

- предусмотрено урегулирование (в последний календарный день года) внутрибанковских требований и обязательств, отраженных на балансовых счетах № 30305 и № 30306, выраженных в разных валютах (а именно: рубли и драгоценные металлы/рубли и иностранная валюта/ иностранная валюта и драгоценные металлы/разные виды иностранных валют) и отраженных на балансовых счетах № 30301 и № 30302, выраженных в разных валютах (а именно: рубли и драгоценные металлы/ рубли и иностранная валюта/иностранная валюта и драгоценные металлы/разные виды иностранных валют).

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

Кроме того:

- подготовлены для включения в Учетную политику на 2014 год изменения порядка ведения бухгалтерского учета долевых ценных бумаг.

- будет предусмотрен и включен в Учетную политику на 2014 год учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостат денежных средств и ценностей не выявлено.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Направление подтверждений клиентам - физическим лицам договорами не предусмотрено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2014 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

5.4. Сведения о дебиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 590 926 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 98%. В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года просроченная задолженность отсутствует.

5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год были отражены следующие основные операции:

- переоценка объектов недвижимости – 171 млн. руб.;
- налог на прибыль – 74,4 млн. руб.;
- налог на имущество – 23,4 млн.руб.;
- доходы/расходы, по которым дата признания относится к 2013 году – 168,1 млн. руб.;
- перенос остатков с балансовых счетов № 706 на балансовые счета № 707, с балансовых счетов № 707 на балансовый счет № 70801- 323 030,1 млн. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1. Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых на дату приобретения превышает 40 000 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Стоимость основных средств погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам недвижимости срок полезного использования устанавливается в соответствии с Классификацией индивидуально по каждому объекту на основании приказа Банка.

Банк проводит переоценку объектов недвижимости в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет её отражение в учёте в порядке, установленном ЦБ РФ.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчёта его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объекта.

Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств принимает Правление Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и бухгалтерской (финансовой) отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (на конец отчетного года). Последняя переоценка была произведена на 1 января 2014 года.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Оценка материальных запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Оценка однородных (идентичных) материальных запасов, приобретенных по различным ценам и списываемых при вводе в эксплуатацию, производится по стоимости единицы.

Выбытие материальных запасов происходит по методу ФИФО.

5.6.1.4. Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк в зависимости от целей приобретения осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением акционерным обществом организацией-эмитентом или оказание существенного влияния на него.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надёжно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, и под вложения. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги при необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по методу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в бухгалтерском учёте на внебалансовых счетах главы «В» баланса. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлеченных средств.

5.6.1.5. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты (далее – «финансовые активы»), по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка.

5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением, утвержденным Общим собранием участников ООО КБ «СМП» от 5 сентября 2006 года (Протокол № 14-06), создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

5.6.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.6.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.6.2.2. Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

5.6.3. Уставный капитал, дивиденды

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2014 года составил 6 296,92 млн. рублей.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ 5 февраля 2014 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь», размещенных путем закрытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10203368B001D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска: 18 ноября 2013 года.

В соответствии с представленным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

- количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 581 395 350 шт.;
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 1 рубль 72 копейки;
- общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 000 000 002 рубля.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2013 года. По итогам 2012 года дивиденды не выплачивались.

5.6.4. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.6.5. Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами и судебной практикой, находящимися в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.6. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

5.6.7. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой

совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.6.8. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Президент-Председатель Правления

Калантырский Д.Я.

Главный бухгалтер

Гальперин И.Е.

25 апреля 2014 года

