

Пояснительная записка
к годовому отчету ООО КБ «Монолит»
по состоянию на 1 января 2013г.

Наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Монолит»

Почтовый адрес

105005, г. Москва, ул. Радио, д. 7, стр. 1

Раздел 1. Существенная информация о ООО КБ «Монолит»

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Монолит» (далее Банк) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 24 июля 1992г., регистрационный номер № 1967. Банк имеет лицензии, в соответствии с которыми банку предоставлено право на совершение операций со средствами юридических и физических лиц в рублях, и лицензии на проведение операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

По состоянию на 01.01.2013г. в ООО КБ «Монолит» открыто 2 филиала:

Филиал «Невский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Монолит» (195027, г. Санкт-Петербург, Большеохтинский проспект, д. 16, кор.1, лит.А, пом.7Н, пом.15Н).

Филиал «Поволжский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Монолит» (414000, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Свердлова/ул.Шелгунова, 47/4, литер В). Также, на 01.01.2013 в Филиале «Поволжский» ООО КБ «Монолит» открыто 2 внутренних структурных подразделения: **операционный офис «Ростовский»** (344010, Россия, Ростовская обл., г.Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул.Варфоломеева, дом №274); **операционный офис «Краснодарский» Филиала «Поволжский»** (350063, Россия, г. Краснодар, Западный округ, ул.Короткая д.15).

В головном офисе Банка по состоянию на 01.01.2013г. открыто 9 внутренних структурных подразделений: **дополнительный офис «Отделение «Орехово-Зуево»** (142600, г. Орехово-Зуево, ул. Ленина, д. 76); **дополнительный офис «Отделение «Проспект мира»** (129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 62); **дополнительный офис «Отделение «Люберцы»** (140000, Московская область, Люберецкий район, г. Люберцы, Октябрьский проспект, д.151/9); **операционный офис «Рязанский»** (390000, Россия, Рязанская обл., г. Рязань, Соборная ул., д. 17); **дополнительный офис «Отделение «Братиславское»** (109341, г. Москва, ул. Перерва, д. 49); **дополнительный офис «Отделение «Мытищи»** (141006, Московская область, г. Мытищи, ул. Воровского, д. 5); **операционный офис «Тульский»** (300041, Тульская область, город Тула, Советский район, улица Советская, дом 2); **кредитно-кассовый офис «Саратовский»** (410005, г. Саратов, улица им. Пугачева Е.И., д.147/151); **кредитно-кассовый офис «Самарский»** (443099, Самарская область, г. Самара, Самарский район, ул.Галактионовская угол ул.Высоцкого, д.40/д.6).

С августа 2005 года ООО КБ «Монолит» является банком - участником системы обязательного страхования вкладов. Номер банка в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов - № 855.

С февраля 2009 года Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.



С июня 2009 г. ООО КБ «Монолит» является участником торгов основного сектора Фондового рынка, а с июля 2012 г. – Валютного рынка Группы «Московская биржа». С сентября 2012 г. Банк стал членом международной платежной системы СВИФТ и участником международной системы Рейтер.

По состоянию на 01.01.2013г. банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2013г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО КБ «Монолит» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

1.2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 103,4%. По данным за январь-ноябрь 2012 года, индекс физического объема ВВП России составил относительно января-ноября 2011 года 103,9%. Прирост промышленного производства составил в январе-ноябре 2012 г., за весь год +2,6%. На протяжении всего года отмечался быстрый, хотя и постепенно понижающийся темп роста объемов розничной торговли. Даже в декабре 2012 года её прирост составил (+5,0%).

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года (5,2%), интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

На внутреннем валютном рынке сохранялся дисбаланс спроса и предложения иностранной валюты. Курс доллара на 01.01.2013г. снизился и составил 30,3727 (на 01.01.2012г. – 32,1961). Курс евро на 01.01.2013г. также снизился - 40,2286 (на 01.01.2012г. – 41,6714). Цены на золото незначительно снизились и составили – 1 618,5600 руб./грамм. (на 01.01.2012- 1 629,8100 руб./грамм).

1.3. Перспективы развития банка

Перспективы своего развития и увеличения финансового результата на 2013 год Банк связывает с развитием филиальной сети в Федеральных округах России и открытием дополнительных офисов в Москве и Московской области. Кроме того, банк планирует активно развивать предоставление услуг юридическим и физическим лицам на финансовых рынках, рынке драгоценных металлов и валютном рынке.

1.4. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2012 году банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на рынке МБК, кредитованию юридических и физических лиц, привлечению средств клиентов юридических и физических лиц во вклады, операции с векселями юридических лиц, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также операции с платежными картами. За 2012 год доходы банка составили 5 254 803 тыс. руб., расходы – 5 119 358 тыс. руб., соответственно прибыль составила 135 445 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом размер прибыли увеличился в 1,5 раза при этом доходы и расходы существенно не изменились. Структура доходов банка за 2012 год выглядела следующим образом. Доходы от переоценки драгоценных металлов – 41,6%; доходы от

восстановления сумм резервов на возможные потери – 22,1%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 16,4%; проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерческим организациям, юридическим лицам-нерезидентам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям -12,1 %; доходы от операций с драгоценными металлами – 4,9%; доходы от операций с иностранной валютой – 1,7%; а также доходы по обслуживанию клиентов банка - 1,2%. Основные расходы банка за отчетный период составили: расходы от переоценки драгоценных металлов – 42,6%; расходы по отчислению в резервы на возможные потери - 23,5%; расходы от переоценки средств в иностранной валюте – 16,5%; проценты, уплаченные юридическим лицам различных форм собственности и физическим лицам, по депозитам и по денежным средствам на банковских счетах клиентов - 6,6 %; расходы от операций с драгоценными металлами – 3,4%; расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, и прочие операционные расходы - 3,3%; расходы на содержание аппарата управления - 2,3%; расходы от операций с иностранной валютой – 1,3%, а также расходы от операций с выпущенными банком ценными бумагами – 0,5%.

В 2012 году финансовый результат банка в основном сформирован за счет полученных процентных доходов от предоставленных кредитов негосударственным коммерческим организациям, юридическим лицам-нерезидентам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям, а также от операций, проведенных с драгоценными металлами.

По сравнению с прошлым годом объем переоценки драгоценных металлов сократился в доходах и расходах банка в 1,5 раза. При этом доли доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов составляют почти 1/2 всех доходов и расходов банка, полученных в 2012 году. Объемы доходов и расходов банка от операций с драгоценными металлами в 2012 году сократились в 1,1 раза и в 1,3 раза соответственно. Также в 2012 году объемы доходов и расходов банка от операций кредитования возросли в 1,6 раза и как следствие увеличились размеры доходов и расходов от восстановления и отчисления сумм резервов на возможные потери. Их объемы возросли 2,1 раза. По сравнению с прошлым годом произошло увеличение объемов доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте в 1,4 раза, что связано с увеличением количества проводимых операций в иностранной валюте, а также увеличением долей доходов и расходов от операций с иностранной валютой в 1,2 раза и 1,7 раза соответственно. Объем доходов, полученных банком от операций с ценными бумагами, по сравнению с прошлым годом сократился в 2,8 раза.

Среди расходов следует отметить следующее: расходы, затраченные на операции с выпущенными ценными бумагами увеличились в 1,2 раза, при увеличении их доли также в 1,2 раза; проценты, уплаченные по привлеченным денежным средствам от юридических лиц различных форм собственности и физических лиц возросли в 1,7 раза при увеличении их доли в расходах банка также в 1,7 раза. Расходы на содержание персонала по сравнению с прошлым годом увеличились в 2,6 раза. Затраты, связанные с обеспечением деятельности банка, и прочие операционные расходы по соотношению с объемом расходов за 2011 год увеличились в 1,3 раза при увеличении их доли в 1,3 раза, что объясняется увеличением общего объема расходов по другим статьям прибылей и убытков банка.

По сравнению с прошлым годом валюта баланса возросла в 1,5 раза и составила 8 319 128 тыс. руб. Прежде всего, это связано с увеличением кредитного портфеля банка в 1,7 раза. Остаток денежных средств в Центральном банке РФ сократился в 1,4 раза, а денежные средства увеличились в 2,2 раза. Обязательные резервы в Центральном банке РФ по сравнению с 2011 годом уменьшились в 1,4 раза. Средства в кредитных организациях также уменьшились в 1,7 раза. На 01.01.13г. в балансе банка присутствуют вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 2011 годом в 1,6 раза. Данная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 92,5%; требования по сделкам покупки (продажи) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки) – 3,9%; кредиты, предоставленные физическим лицам - 2,2% и межбанковские кредиты – 1,2%; задолженность по векселям кредитных организаций – 0,2%. Задолженность по кредитам, предоставленным

юридическим лицам различных форм собственности увеличилась по сравнению с прошлым годом в 1,6 раза. Доля просроченной ссудной задолженности составляет 0,4% от общего объема кредитного портфеля банка. Средневзвешенный срок ее нахождения на балансе банка составляет 198 дней. Остаток средств по статье «Прочие активы» увеличился в 1,3 раза. По пассивным статьям баланса банка в 2012 году следует отметить увеличение денежных средств по статьям «Средства кредитных организаций» в 1,2 раза и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в 1,7 раза, в том числе, объем денежных средств по статье «Вклады физических лиц» увеличился в 9,5 раз. Статья «Расходы от операций с выпущенными долговыми обязательствами» уменьшилась в 1,4 раза. Остаток средств по статье «Прочие обязательства» увеличился в 3,3 раза.

По состоянию на 01.01.13г. зарегистрированный и оплаченный уставной капитал банка составил 280 000 тыс. руб. В 2012 году банк совершал операции: по кредитованию юридических и физических лиц - на сумму 23 540 561 тыс. руб.; по предоставлению межбанковских кредитов – на сумму 3 674 225 тыс. руб.; операции по покупке и продаже векселей кредитных организаций и прочих эмитентов на суммы 92 519 тыс. руб. и 137 262 тыс. руб. соответственно; операции с иностранной валютой - на сумму 24 052 616 тыс. руб. и операции по приобретению и реализации драгоценных металлов – на суммы 34 385 651 тыс. руб. и 17 212 458 тыс. руб. Необходимые средства для осуществления активных операций пополнялись за счет привлеченных межбанковских кредитов – на сумму 13 395 365 тыс. руб., привлечения депозитов юридических лиц и физических лиц - на сумму 23 224 713 тыс. руб., выпуска и размещения собственных векселей – на сумму 977 294 тыс. руб. Объем операций с драгоценными металлами увеличился в 2,9 раза по сравнению с предыдущим годом. Данные операции в 2012 году занимали наибольший удельный вес. Доля операций с векселями кредитных организаций и прочих эмитентов сократилась в 1,1 раза. По сравнению с прошлым годом объемы операций кредитования юридических и физических лиц увеличились в 1,7 раза. Следует отметить увеличение объема операций с иностранной валютой в 2,9 раза по сравнению с прошлым годом. В 2012 году среди привлеченных средств банка произошло увеличение объема привлеченных межбанковских кредитов в 1,6 раза. Объем привлеченных средств от юридических и физических лиц увеличился более чем в 5 раз. Операции по размещению собственных ценных бумаг сократились в 1,3 раза по сравнению с прошлым годом. Таким образом, в 2012 году операции кредитования негосударственных коммерческих организаций, юридических лиц-нерезидентов, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также операции с драгоценными металлами оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата банка, что увеличило доходы банка в 1,5 раза и позволило получить прибыль в размере 135 445 тыс. руб. по сравнению с предыдущим отчетным годом.

1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Относительно существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2012 году следует отметить, что в 2012 году в дополнение к уже открытому в 2011 году филиалу «Невский», начал свою деятельность филиал «Поволжский» ООО КБ «Монолит» и 2 его внутренних структурных подразделения. Также, в головном офисе Банка в 2012 году было открыто 9 внутренних структурных подразделения. Открытие филиала и ВСП оказало незначительное влияние на финансовую устойчивость банка. Так по состоянию на 01.01.2013г. показатель достаточности собственных средств (капитала) составил 13,2%; показатель качества активов – 107,5%; показатель прибыльности активов – 2,4%; показатель мгновенной ликвидности – 32,4%; показатель текущей ликвидности – 50,7%; показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков) – 156,3%.

1.6. Информация о составе совета банка

Совет Банка является высшим органом управления Банка в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Совет Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете Банка.

В состав Совета Банка входят 5 (Пять) человек.

Председателем Совета Банка является Прейс Владимир Юрьевич.

Члены Совета Банка: Прейс Илья Владимирович, Голубь Илья Григорьевич, Шутков Сергей Иванович, Соколов Валерий Николаевич.

В отчетном году изменения в количественном составе Совета Банка не происходили. В персональном составе Совета Банка происходили следующие изменения:

- 1) 30 октября 2012 года досрочно прекращены полномочия члена Совета Банка Мамыкина Виктора Сергеевича. В члены Совета Банка избран Борисов Юрий Васильевич (протокол ОСУ от 30.10.2012 № 85);
- 2) 10 декабря 2012 года досрочно прекращены полномочия члена Совета Банка Борисова Юрия Васильевича. В члены Совета Банка избран Соколов Валерий Николаевич (протокол ОСУ от 10.12.2012 № 87).

Члены Совета банка не владеют долями в ООО КБ «Монолит».

1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО КБ «Монолит» и о составе коллегиального исполнительного органа.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

По состоянию на 01.01.2013г.

Председатель Правления – Якубовский Дмитрий Олегович, действует на основании Устава.

В состав Правления входят 5 (пять) человек:

Председатель Правления – Якубовский Дмитрий Олегович;

Первый заместитель Председателя Правления – Икрамов Андрей Владимирович;

Первый заместитель Председателя Правления – Данилин Александр Владимирович;

Заместитель Председателя Правления – Кайфаджян Артем Михайлович;

Главный бухгалтер – Касапова Елена Яновна.

На момент составления годового отчета (с учетом событий после отчетной даты)

И.о. Председателя Правления – Данилин Александр Владимирович, действует на основании Устава и Протокола № 36 от 27.12.12г.

В состав Правления входят 4 (четыре) человека:

И.о. Председателя Правления – Данилин Александр Владимирович;

Первый заместитель Председателя Правления – Икрамов Андрей Владимирович;

Заместитель Председателя Правления – Кайфаджян Артем Михайлович;

Главный бухгалтер – Касапова Елена Яновна.

Председатель Правления и Члены Правления не владеют долями в ООО КБ «Монолит».

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении ООО КБ «Монолит»

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями банка.

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
Средства в кредитных организациях,	202 645	343 865
из них:		
- Российской Федерации	38 025	11 957
- в развитых странах	164 620	331 908

По состоянию на 01.01.2013г. средства, размещенные в развитых странах, составляют менее 5 % от общей величины активов. Так, средства на сумму 164 620 тыс. руб. размещены в Швейцарии.

По состоянию на 01.01.2012г. средства, размещенные в развитых странах, составляют более 5 % от общей величины активов. Так, средства на сумму 174 503 тыс. руб. размещены в Швейцарии, средства на сумму 157 405 тыс. руб. размещены в Германии.

Все остальные средства, отраженные по статьям активов и обязательств размещались и привлекались в Российской Федерации.

2.1.2. Информация о концентрации представленных кредитов по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая ин. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	7 264 444	100,00	4 511 107	100,00
1.1	Добыча полезных ископаемых	14 500	0,20	0	0
1.2	обрабатывающие производства	252 900	3,48	167 249	3,71
1.3	сельское хозяйство	48 048	0,66	0	0
1.4	строительство	216 500	2,98	244 000	5,41
1.5	транспорт и связь	232 950	3,21	142 500	3,16
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 085 202	83,77	3 376 771	74,85
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	45 000	1,00
1.8	прочие виды деятельности	412 860	5,68	534 103	11,84
1.9	на завершение расходов	1 484	0,02	1 484	0,03
2.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	174 762	100,00	148 845	100,00
2.1	иные потребительские кредиты	174 762	100,00	148 845	100,00

Основная масса кредитных вложений Банка по состоянию на 01.01.2013г. сосредоточена в г. Москва и составляет 74,43%. Тогда как на кредитные вложения, размещенные в г. Санкт-Петербург, приходится - 18,43%.

По состоянию на 01.01.2013г. наибольший удельный вес в общей сумме кредитов занимают кредиты, выданные организациям, деятельность которых сосредоточена в сфере оптовой и розничной торговли – 83,77%. На 01.01.2012г. данный показатель составил – 74,85%.

2.2. Описание рисков банка

Стратегия Системы управления рисками (риск - менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск - менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес - направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке и перераспределении лимитов риска по бизнес - направлениям;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне

Стратегия риск - менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска

Цель Системы управления рисками состоит в обеспечении устойчивости бизнеса Банка, повышении его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Система управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- Выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков;
- Качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- Создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.
- Осуществление обратной связи для своевременного реагирования на изменения внешней среды.

Система управления рисками основывается на следующих основных принципах:

- Стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед контрагентами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.
- Централизация системы и унификация процедур управления рисками;

- Непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- передача риска страховому обществу с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий сотрудников;

Способы управления кредитным риском:

- Банк разрабатывает и утверждает методики оценки группы кредитного риска по различным финансовым активам;
- Банк совершает непокрытые операции на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового состояния эмитента, в соответствии с разработанными и утвержденными методиками;
- Банк выдает кредиты только надежным заемщикам;
- Банк диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога;
- Банк ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- Банк ограничивает размер кредитования для филиалов;
- Банк принимает в обеспечение только ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства кредитных организаций, юридических и физических лиц, которые не вызывают сомнения в платежеспособности;
- Банк определяет перечень аккредитованных страховых компаний, которые рекомендуется клиентам Банка в качестве страховщика от несчастных случаев, автомобильных средств и имущества, принимаемого в качестве обеспечения кредитных проектов Банка.
- Банк устанавливает и регулярно корректирует ряд лимитов в отношении следующих операций Банка: предоставление межбанковских кредитов, вложения в эмиссионные ценные бумаги и векселя, принятие в залог ценных бумаг, драгоценных металлов, гарантий и других активов, лимиты кредитования связанных с банком лиц.

По состоянию на 01.01.2013 года кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям занимают наибольший удельный вес – 88,97 % в общем объеме активов. По состоянию на 01.01.2012 года кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям также занимали наибольший удельный вес – 84,24 % . (Таблицы № 1, 2 строка 2.1 «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты»).

Просроченная задолженность по активам на 01.01.2013г. составляет 30 203 тыс. руб. или 0,37% от общей суммы активов. Просроченная задолженность по активам включает в себя: ссудную задолженность - 28 584 тыс. руб.; вложения в ценные бумаги – 1 031 тыс. руб., просроченные проценты по ссудам – 492 тыс. руб.; прочие требования - 91 тыс. руб. Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, и свыше 180 дней) приводится ниже в таблицах № 1, № 2.

По состоянию на 01.01.2013г. резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности созданы полностью в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04г. (100% от расчетного, скорректированного на сумму обеспечения) и разбиваются соответственно: под II группу риска – 324 515 тыс. руб.; под III группу – 147 426 тыс. руб.; под IV группу риска – 17 280 тыс. руб. и под V группу риска – 4 584 тыс. руб.

Так же созданы резервы на возможные потери по прочим операциям в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г. в полном объеме (100% от расчетного, скорректированного на сумму обеспечения) и разбиваются соответственно: под II группу риска – 20 734 тыс. руб.; под III группу риска – 6 859 тыс. руб., под IV группу риска – 315 тыс. руб. и под V группу риска – 5 195 тыс. руб. Наибольший удельный вес созданного резерва на возможные потери приходится на резерв, созданный по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, распределенных по всем группам риска – 57,25%; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям, распределенных по всем группам риска – 39,37% от совокупного резерва на возможные потери по прочим операциям.

За отчетный 2012 год произошло уменьшение активов 1 категории качества – 15,55 % от общей суммы активов, тогда как в 2011 году – 24,37%; активы 2 категории качества увеличились в 1,3 раза и составили 62,16% от общей суммы активов; активы 3 категории качества уменьшились в 1,3 раза и составили – 18,68%; активы 4 категории качества увеличились более чем в 10 раз, в связи с просроченными кредитами, выданными юридическому лицу. Активы 5 категории качества уменьшились в 1,3 раза по сравнению с предыдущим годом и составили 3,31 % от общей суммы активов. Уменьшение активов 5 категории качества произошло за счет погашения ранее выданных ссуд в драгоценных металлах.

Ссуда признается **реструктурированной**, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (увеличение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), уменьшение размера процентной ставки).

По состоянию на 01.01.2013 года в общем объеме активов удельный вес реструктурированных ссуд составляет 55,27%. Вид реструктуризации - увеличение срока возврата основного долга.

Реструктуризация ссудной задолженности заемщиков связана с особенностями их бизнеса. Так основным видом деятельности большинства заемщиков является оптовая или розничная торговля строительным оборудованием, промышленными товарами, непродовольственными потребительскими товарами и их производство, а целевым использованием полученных кредитов пополнение оборотных средств. В случае погашения кредита клиентам придется выводить значительные объемы средств, вложенных в товар или продукцию, из оборота, что в свою очередь может привести к потере положительных темпов роста. Банком осуществляется постоянный анализ финансового положения и деятельности заемщиков. Так, например, заемщикам, качество ссуд предоставленных которым, с учетом требования вступивших в действие внутренних документов Банка по системе оценки кредитного риска будет признано неудовлетворительным, в рамках действующих договоров будет предложено досрочно погасить задолженность, а в случае обращения таких заемщиков в Банк с просьбой о пролонгации действующих кредитов, им скорее всего будет отказано.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2013 г.

Таблица 1
Тыс. руб.

Табл. 1. Удельный вес, сумма требования к общей сумме судной задолженности, %																				
Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Удельный вес, сумма требования к общей сумме активов, %	Удельный вес, сумма требования к общей сумме судной задолженности, %	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	458712	458712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.57	-
1.1 корреспондентские счета	202645	202645	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0	0	2.46	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	93024	93024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.13	1.18
1.3 учтенные векселя	14500	14500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.18	0.18
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	147061	147061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.79	1.86
1.7 прочие активы	662	662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.01	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	820	820	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0.01	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7592538	699376	5062619	1533759	24437	272347	4	3006	21477	5711	1096177	491366	504236	335270	145615	17595	5756		92.25	-
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7321569	538127	4956333	1533420	24000	269689	0	3000	21000	4584	1095059	490248	490248	322770	145614	17280	4584		88.97	92.54
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	157644	157644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.92	1.99
2.4 вложения в ценные бумаги	1031	0	0	0	0	1031	0	0	0	1031	1031	1031	1031	0	0	0	1031		0.01	-
2.6 прочие активы	3693	3605	0	2	0	86	4	6	40	41	87	87	87	0	1	0	86		0.04	-
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	2978	2978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0.04	0.04
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	108601	0	106286	337	437	1541	0	0	437	55			12870	12500	0	315	55		1.32	-
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	179382	121986	53557	3839	0	0	5	0	0	0	3557	3557	3721	1907	1814	0	0		2.18	-
3.4 иные потребительские ссуды	174762	121986	48942	3834	0	0	0	0	0	0	3557	3557	3557	1745	1812	0	0		2.12	2.21
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4620	0	4615	5	0	0	5	0	0	0			164	162	2	0	0		0.06	-
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	8230632	1280074	5116176	1537598	24437	272347	9	3006	21477	5711	1099734	494923	507957	337177	147429	17595	5756		100.00	
Удельный вес, относительно п.4 Активы, %	100.00	15.55	62.16	18.68	0.30	3.31	0.00	0.04	0.26	0.07	X	X	100.00	66.38	29.03	3.46	1.13			
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	7911538	1075320	5005275	1537254	24000	269689	0	3000	21000	4584	1098616	493805	493805	324515	147426	17280	4584			100.00
Удельный вес, относительно п.4.1. Ссуды, %	100.00	13.59	63.26	19.43	0.31	3.4	0	0.04	0.26	0.06	X	X	100.00	65.72	29.86	3.49	0.93			

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2012 г.

Таблица 2

Тыс. руб

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Удельный вес, сумма требования к общей сумме активов, %	Удельный вес, сумма требования по ссудам к общей ссудной задолженности, %	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	452329	452329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,34	
1.1 корреспондентские счета	343865	343865	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0	0	6,34	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	93552	93552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,72	1,91
1.3 учетные векселя	8000	8000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,15	0,16
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6880	6880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,13	0,14
1.5 прочие требования	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	-
1.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0,00	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4811775	864168	2521249	1185660	0	240698	0	3100	0	14271	742457	402863	467068	186814	225991	0	54263	88,69	-	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4570280	789245	2477572	1067993	0	235470	0	3100	0	13177	741418	401824	401824	181758	167250	0	52816	84,24	93,51	
2.2 учетные векселя	58579	58579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,08	1,20
2.3 вложения в ценные бумаги	1031	0	0	0	0	1031	0	0	0	1031	1031	1031	1031	0	0	0	1031	0,02	-	
2.4 прочие требования	2620	2612	0	0	0	8	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	8	0,05	-	
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	179265	13732	43677	117667	0	4189	0	0	0	55			64205	5056	58741	0	408	3,30	0,04	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	161109	5670	47776	106613	1050	0	0	0	0	0	29446	29446	32797	2410	29662	725	0	2,97	-	
3.1 иные потребительские ссуды	148845	5670	47415	94710	1050	0	0	0	0	0	29446	29446	29446	2392	26329	725	0	2,74	3,04	
3.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12264	0	361	11903	0	0	0	0	0	0			3351	18	3333	0	0	0,23	-	
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	5425213	1322167	2569025	1292273	1050	240698	0	3100	0	14271	771903	432309	499865	189224	255653	725	54263	100,00	-	
Удельный вес, относительно п.4 Активы, %	100,00	24,37	47,35	23,82	0,02	4,44	0,0	0,06	0,0	0,26	X	X	100,00	37,85	51,14	0,15	10,86			
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4887443	963233	2524987	1162703	1050	235470	0	3100	0	13177	770864	431270	431270	184150	193579	725	52816		100,00	
Удельный вес, относительно п.4.1. Ссуды, %	100,00	19,71	51,66	23,79	0,02	4,82	0	0,06	0	0,27	X	X	100,00	42,70	44,88	0,17	12,25			

В ООО КБ «Монолит» создан кредитный комитет. Кредитный комитет Банка:

- определяет максимальный размер риска на заемщиков;
- принимает участие в разработке и реализации кредитной политики Банка;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка ;
- осуществляет рассмотрение состояния проблемных ссуд;
- оценивает и регулирует кредитные риски.
- осуществляет лимитирование бизнес - направлений, и операций Банка.

Риск ликвидности

Ликвидность - способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основные направления деятельности Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью заключаются в следующем:

- Достичь максимально возможного уровня ликвидности, путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- Постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- Формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный) портфель в строгом соответствии с имеющейся срочной и онкольной ресурсной базой

Ключевой целью процесса управления ликвидностью Банка является определение и обеспечение потребности в ликвидных средствах.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- анализ коэффициентов ликвидности (Н2, Н3, Н4);
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Результат анализа коэффициентов ликвидности показывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидных средств для погашения обязательств по срокам их предъявления. Полученное значение должно находиться в определенном диапазоне, установленном ЦБ РФ, т.к. избыточная ликвидность связана с недополученными доходами, а дефицитная – с риском.

В процессе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится:

- определение коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- самостоятельное установление предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности для определенных сроков;
- сравнение установленных предельных значений коэффициентов с их фактическими значениями;
- анализ изменения фактических значений коэффициентов;
- возможное внесение изменений в политику управления активами и пассивами в зависимости от выявленной тенденции.

Обеспечение потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством выбора определенного метода управления в соответствии с ситуацией на финансовом рынке.

Банк устанавливает контроль за следующими количественными рисками:

- риском несбалансированности активно-пассивных операций по срокам;
- риском недостаточности, определенного договором средства платежа;
- риском невозврата размещенных ресурсов;
- риском отзыва существенной части пассива;
- риском невозможности своевременной реализации активов;
- риском невозможности привлечения средств на финансовом рынке.

Основными принципами Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- Принцип разделения ликвидности на две составляющие: а) текущую ликвидность (текущую платежную позицию), б) срочную ликвидность (ликвидность баланса Банка);
- Ежедневный контроль текущей ликвидности;
- Планирование срочной ликвидности;
- Учет срочности источника ресурсов и его объем при размещении активов в различные финансовые инструменты, т.е Банк не должен размещать активы на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Управление ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2):

на 01.01.2013 года данный норматив составил 32.3% (на 01.01.2012г. – 49.8%).

- норматив текущей ликвидности (Н3):

на 01.01.2013 года данный норматив составил 50.6% (на 01.01.2012г. – 56.8%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

на 01.01.2013 года данный норматив составил 18.3% (на 01.01.2012г. - 8.2%).

Информация по активам и обязательствам по срокам исполнения на 01.01.2013г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	до востребования	до 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства	238 601							238 601
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	275 020							275 020
Средства в кредитных организациях	202 645							202 645
Чистая ссудная задолженность	322 379	644 353	1 050 974	2 591 652	1 522 979	1 005 072	280 324	7 417 733
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	337							337
Основные средства	15 219							15 219
Прочие активы	169 573							169 573
Всего активов	1 223 774	644 353	1 050 974	2 591 652	1 522 979	1 005 072	280 324	8 319 128
Средства кредитных организаций	403 975	328 101	59 072	22 172				813 320
Средства клиентов	1 531 709	23 162	848 904	911 019	1 482 382	502 997	802 158	6 102 331
Выпущенные долговые обязательства	12 500	116 500	150 000				20 982	299 982

Прочие обязательства	12 957	145 667	160 042	4 210	58 380	600	1 130	382 986
РВП по условным обязательствам	18 951							18 951
Всего обязательств	1 980 092	613 430	1 218 018	937 401	1 540 762	503 597	824 270	7 617 570
Чистый разрыв ликвидности	(756 318)	30 923	(167 044)	1 654 251	(17 783)	501 475	(543 946)	701 558

Информация по активам и обязательствам по срокам исполнения на 01.01.2012г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	до востребования	до 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства	107 586							107 586
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	373 773							373 773
Средства в кредитных организациях	343 865							343 865
Чистая ссудная задолженность	4 710	487 523	860 563	1 552 841	481 053	1 022 416	47 067	4 456 173
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	297							297
Основные средства	6 377							6 377
Прочие активы	4 418		15 045	61 876	1 485	31 493	13 757	128 074
Всего активов	841 026	487 523	875 608	1 614 717	482 538	1 053 909	60 824	5 416 145
Средства кредитных организаций	208 006	318 868	131 580					658 454
Средства клиентов	1 203 084	33 484	131 296	753 815	1 251 496	278 396	10 026	3 661 597
Выпущенные долговые обязательства	8 000	211 247	171 247		24 000			414 494
Прочие обязательства	64 744	36 895	5 289	615	7 069	165		114 777
РВП по условным обязательствам	750							750
Всего обязательств	1 484 584	600 494	439 412	754 430	1 282 565	278 561	10 026	4 850 072
Чистый разрыв ликвидности	(643 558)	(112 971)	436 196	860 287	(800 027)	775 348	50 798	566 073

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. Рыночный риск зависит от воздействия следующих факторов:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- ликвидность рынка данного инструмента;
- присвоенные рейтинги;
- степень концентрации позиции в однородных инструментах;
- применяемые методы минимизации риска;
- волатильность (изменчивость) рынка.

Оценка рыночного риска заключается в определении размеров возможных потерь за заданный период времени при помощи различных методов, применяемых в зависимости от каждого вида рыночного риска.

Управление риском представляет собой действия по минимизации риска и защите от него

Контроль основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- Осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску.
- Осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов.
- Проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних документов Банка.
- Контролируются процессы управления риском, проводится проверка проведения Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов, предоставления руководству банка отчетов с указанием типов операций, объема, прибыли или убытков

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- **процентный риск** - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов;
- **фондовый 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 общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- **валютный риск** - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют и драгоценных металлов для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

Значения рыночного риска и его составляющих

Тыс. руб.				
По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2013	0	0	103 593	103 593
01.01.2012	0	0	42 389	42 389

Процентный риск.

Основными источниками процентного риска являются:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Виды процентного риска.

Базовый риск (базисный риск). Эта составляющая отражает возможные потери от уменьшения процентной маржи. Базовый риск возникает в том случае, если ставки привлечения средств и ставки размещения «плавают» относительно друг друга

Риск временного разрыва (риск переоценки). Возникает вследствие несовпадения моментов установления цены активов и пассивов, которая выражается конкретной процентной ставкой по соответствующему активу или пассиву

Риск изменения кривой доходности. Неблагоприятный сдвиг кривой доходности или изменение ее формы может привести к значительному сокращению прибыли банка или уменьшению собственного капитала

Риск опционности. Риск опционности возникает в том случае, когда клиент банка имеет право (но не обязан) изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. В этом случае возникает несимметричный профиль риска в ущерб банку, т. е. банк берет на себя по данному финансовому инструменту заведомо больший процентный риск, чем его клиент

Экономический риск. Эта составляющая отражает риск потерь от изменения спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения процентных ставок

Для оценки процентного риска определяются следующие факторы:

- Период прогнозирования. Период прогнозирования задается, начиная с текущего момента до заданного момента времени в будущем и измеряется единицами времени.
- Сценарий неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Банком используются два типа сценария параллельного сдвига ставок и наиболее вероятные изменения формы кривой доходности: параллельный сдвиг кривой доходности и изменение формы кривой доходности.
- Заданная величина неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Величина изменения процентных ставок измеряется в базовых пунктах (bp), при этом изменение процентных ставок на 1% в абсолютном исчислении принимают за 100 базовых пунктов (100 bp).
- Процентная позиция. Этот фактор представляет собой масштабную величину, отражающую состояние активов и пассивов банка с точки зрения процентного риска, которая может быть измерена в абсолютных величинах (денежная сумма) или относительных величинах (по отношению к собственному капиталу или активам).

Управление и контроль процентного риска.

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером долговых инструментов, которые Банк размещает среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков и небанковских кредитных учреждений

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску

Банк использует два основных метода оценки (измерения) подверженности процентным рискам, которые отличаются степенью сложности:

- Метод оценки подверженности процентному риску – на основе анализа временного промежутка (gap-анализ), который определяет чувствительность к изменению процентной ставки активов и обязательств, имеющих определенные, лежащие в некотором диапазоне сроки до погашения или переоценки. Метод используется для оценки подверженности Банка в целом процентному риску.

– Метод расчета на основе дюрации (среднего срока до возврата вложенных средств). Метод используется при управлении процентным риском портфеля активов и пассивов на финансовых и фондовых рынках

Фондовый риск.

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов в соответствии с требованиями Банка России.

Управление фондовым риском осуществляется за счет лимитирования операций. Банком могут использоваться следующие виды лимитов:

- Лимит на инструмент – максимально возможный объем вложений Банка в конкретный инструмент отдельного эмитента. Позволяет ограничить риск потерь, связанных с изменением стоимости данного инструмента.
- Лимит на объем - лимит на суммарную рыночную стоимость портфеля однородных инструментов (акций, облигаций и др.). Позволяет ограничить риск потерь, связанных с изменением конъюнктуры рынка данных инструментов.
- Лимит на VaR – ограничивает максимально возможный абсолютный объем потерь.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по срокам их погашения.

Сбалансированный по срокам портфель ценных бумаг позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.

Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Валютный риск.

Валютный риск возникает в результате колебаний курсов валют, которые зависят от различных причин экономического, политического и спекулятивного характера:

– макроэкономические (состояние торгового и платежного баланса страны, уровень процентных ставок, темпы инфляции, уровень безработицы, действия ЦБ РФ с применением различных инструментов, динамика золотовалютных резервов ЦБ РФ, величина денежной массы в обращении, экономические перспективы развития);

– политические (результаты выборов в различные органы власти);

– спекулятивные (изменения макроэкономических показателей, политические кризисы, слухи, прогнозы и заявления, являющиеся поводом для начала спекулятивной игры);

– законодательные (изменения в законодательстве по валютному регулированию и контролю).

Банк осуществляет:

– оценку волатильности курсов валют (заключение о склонности валюты к достижению определенной частоты колебаний цены в заданную единицу времени);

– оценку факторов, являющихся причинами девальвации валют, например, оценка решений принимаемых регулируемыми органами страны, таких как: официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран или валютным корзинам.

Для оценки валютного риска применяется расчет открытых валютных позиций

Открытая валютная позиция (ОВП) – величина, определяемая в соответствии с требованиями Банка России суммированием чистой балансовой позиции, чистой «спот» позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций

В Банке используются следующие способы управления валютными рисками:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;

- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Тыс. руб.

Наим. валюты	на 01 января 2013г.			на 01 января 2012г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 809 051	(5 596 055)	1 212 996	3 799 127	(3 168 431)	630 696
Доллары США	250 036	(604 988)	(354 952)	584 844	(632 335)	(47 491)
Евро	119 575	(215 800)	(96 225)	68 700	(80 875)	(12 175)
Прочие	1 140 466	(1 200 727)	(60 261)	963 474	(968 431)	(4 957)
Итого	8 319 128	(7 617 570)	701 558	5 416 145	(4 850 072)	566 073

Правовой риск.

Факторы возникновения правового риска

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- возникновение конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий сотрудников Банка или органов управления;
- нарушение условий договоров; недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;
- нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками Банка в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Риск потери деловой репутации.

Репутация банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды – его невозможность количественно измерить

К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

- Разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;
- Анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что дает возможность своевременно принять соответствующие решения;
- Осуществляется управление основными банковскими рисками;
- Существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- Производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративного поведения;
- Имеется в наличии служба по связям с общественностью;
- Проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);
- Проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, издания открыток, рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом Банка);
- Используются пиар-методы и Интернет-ресурсы;
- Существует стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- Осуществляются спонсорские и благотворительные проекты.
- Другие методы управления используются по мере необходимости.

Стратегический риск.

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для Банка направления деятельности и критичные цифры. В рамках данной стратегии разрабатываются ежегодные и ежеквартальные планы, приоритетные задачи развития, содержащие более детальные целевые установки, способы их достижения, конечные сроки и ответственных лиц

Операционный риск.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без сокращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Банк осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, осуществляя анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, аттестация сотрудников Банка, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя комплекс мероприятий, таких как:

- лимитирование операций,
- введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация,
- пересмотр мотивационной политики сотрудников Банка и другие.

2.3. Информация об операциях(сделках) со связанными с банком сторонами.

Связанные стороны - юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.01.2013г. связанной с банком организацией является Общество с ограниченной ответственностью «ПЗЦМ-Втормет». Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор Прейс Владимир Юрьевич, Заместителем Генерального директора является Прейс Илья Владимирович. Данные лица входят в состав Совета Банка. ООО «ПЗЦМ-Втормет» выдана банковская гарантия на сумму 140 000 тыс. руб. Данная операция существенно не повлияла на финансовую устойчивость банка.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах банка и срочных сделках.

По состоянию на 01.01.2013г. условные обязательства кредитного характера составили 504 757 тыс. руб. По сравнению с предыдущим годом данные обязательства увеличились в 3,7 раза. Наибольший удельный вес составили выданные банком гарантии – 86,01%. Так, по сравнению с предыдущим годом данный показатель увеличился в 3,2 раза.

По состоянию на 01.01.2013г. сумма требований по срочным сделкам, являющиеся элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г. составила 511 612 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом данные требования увеличились в 3,6 раза.

Остатки по счетам 93303, 93304, 93305 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней , более 91 дня соответственно» по состоянию на 01.01.13 г. составляют 414 758 тыс. руб. и представляют собой срочные сделки на покупку банком иностранной валюты у юридического лица. Длительность нахождения остатков на счете составляет от 3 до 76 дней. Вышеуказанная задолженность подтверждена письмом контрагента. Расхождений нет.

Остаток по счету 93409 «Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения от 31 до 90 дней » по состоянию на 01.01.13 г. составляет 37 782 тыс. руб. и представляет собой срочную сделку на покупку банком драгоценных металлов у нерезидента. Длительность нахождения остатка на счете составляет 4 дня. Вышеуказанная задолженность подтверждена выпиской по счету. Расхождений нет.

Остаток по счету 93411 «Требования по поставке драгоценных металлов в течение периода, оговоренного в договоре» по состоянию на 01.01.13 г. составляет 59 072 тыс. руб. и представляет собой срочную сделку на покупку

банком драгоценных металлов у кредитной организации. Длительность нахождения остатка на счете составляет 7 дней. Вышеуказанная задолженность подтверждена письмом контрагента. Расхождений нет.

В 2012 году Банк участвовал в судебных разбирательствах с Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве

По результатам выездной налоговой проверки Налоговым органом было вынесено Решение о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения. На основании Решения Банку были выставлены требования об уплате недоимки по налогу на прибыль, а также пени и штрафов.

Банк не признает вышеуказанные требования, в связи с чем обратился с исковым заявлением в Арбитражный суд с целью оспаривания Решения Налогового органа. В настоящий момент судебное разбирательство по данному делу не завершено. Однако, согласно вынесенному решению Налогового органа о взыскании налогов (сборов) за счет денежных средств на счетах налогоплательщика, денежные средства в счет недоимки по налогу, а так же пени и штрафы, были списаны с корреспондентского счета Банка.

Недоимка по налогу на прибыль организаций, зачисляемый в бюджеты субъектов – 7 830 847,50 руб.

Штрафы - 1 564 812,63 руб.

Пени – 1 019 891,12 руб.

Общая сумма недоимки: 10 415 551,25 руб.

Создан резерв $10\,415\,551,25 \times 100\%$ - 10 415 551,25 руб.

Информация по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2013г.

тыс. руб.

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условн ых обязат ельств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированн ый резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированн ый резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированн ый резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактическ и сформиров анный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактическ и сформиров анный резерв на возможны е потери (гр. 15)
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	70571	51073	0	15475	0	4023	10879	10879	10879	0	6856	0	4023
со сроком более 1 года	19468	0	0	15445	0	4023	10864	10864	10864	0	6841	0	4023
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	434186	389973	44213	0	0	0	8072	8072	8072	8072	0	0	0
со сроком более 1 года	330982	330982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	504757	441046	44213	15475	0	4023	18951	18951	18951	8072	6856	0	4023
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	350450	330982	0	15445	0	4023	10864	10864	10864	0	6841	0	4023

Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2013г.

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма требований (гр. 3)	Сумма обязательств (гр. 4)	Нереализованные курсовые разницы (положительные) (гр. 5)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (гр. 6)	Резерв на возможные потери (гр. 7)
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	511612	527993	0	16381	0
Иностранная валюта	414758	429903	0	15145	0
драгоценные металлы	96854	98090	0	1236	0

Информация по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2012г.

тыс. руб.

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3755	2255	0	1500	0	0	750	750	750	0	750	0	0
со сроком более 1 года	1500	0	0	1500	0	0	750	750	750	0	750	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	133519	123519	0	10000	0	0	2100	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	60000	60000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	137274	125774	0	11500	0	0	2850	750	750	0	750	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	61500	60000	0	1500	0	0	750	750	750	0	750	0	0

Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2012г.

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма требований (гр. 3)	Сумма обязательств (гр. 4)	Нереализованные курсовые разницы (положительные) (гр. 5)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) (гр. 6)	Резерв на возможные потери (гр. 7)
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	141380	143742	0	2362	0
драгоценные металлы	141380	143742	0	2362	0

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала банка

№	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1.	Среднесписочная численность персонала, в т.ч:	142	58
1.1	численность основного управленческого персонала	22	9

За отчетный год среднесписочная численность работников Банка увеличилась в 2,5 раза, в связи с открытием филиалов и дополнительных офисов.

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1.	Величина выплаченных вознаграждений (оплата труда)	23 989	8 842

Величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу представляет собой выплаты по оплате труда, включая оплачиваемый отпуск. Премии и компенсации в 2012 году не выплачивались.

Выплата вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012 год составляет 26,05% от общей суммы вознаграждений. За 2011г. – 24,86%

Предполагаемая величина вознаграждений по оплате труда основному управленческому персоналу, подлежащих выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты составляет 31 523 тыс. руб.

2.6. Информация о дивидендах.

По итогам отчетного года распределение чистой прибыли банком не планируется. В предыдущие годы выплаты дивидендов из чистой прибыли банка не производились.

2.7. Сведения о прекращении деятельности

Сведений о прекращении деятельности нет.

2.8. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Данные за отчетный год и предшествующие ему годы являются сопоставимыми, так как в пояснительной записке приводится информация за отчетный 2012 год и аналогичные показатели за предшествующий год.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности ООО КБ «Монолит» устанавливаются Учетной политикой банка, утверждаемой на каждый год, которая определяет методы группировки и оценки имущества и фактов хозяйственной деятельности, постановки и снятия с баланса активов банка, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы. Учетная политика банка разрабатывается с учетом действующего законодательства и нормативных актов Банка России: Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России №302-П от 26.03.07 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» с изменениями и дополнениями.

Основы составления отчетности базируются на нормах, изложенных в Указании Банка России № 110-И от 16.01.04г. «Об обязательных нормативах банка», Положении Банка России № 215-П от 10.02.03г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», Положения Банка России № 342-П от 07.08.09г. « Об обязательных резервах кредитных организаций» и Указании № 2332-У от 12.11.09г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» с изменениями и дополнениями.

3.2 Перечень существующих изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Учетной политикой, принятой банком на 2012 год, были внесены изменения в порядок отражения бухгалтерских операций, совершенных в выходные дни – с 01.10.2012 г. данные операции отражаются в отдельных операционных днях с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По состоянию на 01.01.13 г. были получены и подтверждены остатки по счетам в Отделении №2 МГТУ Банка России по балансовым счетам: 30102 в размере 154 966 212 руб..90 коп.; 30202 в размере 56 834 000 руб. 00 коп.; 30204 в размере 10 180 000 руб. 00 коп., а также по внебалансовым счетам 91003, 91004, 91010 - нулевые данные. Расхождений нет.

Также по филиалу «Невский» ООО КБ «Монолит», по состоянию на 01.01.13г. получены и подтверждены остатки по счету в Головном расчетно-кассовом центре Главного управления ЦБ РФ по Санкт-Петербургу по балансовому счету 30102 в размере 31 764 958 руб.88 коп. Расхождений нет

По филиалу «Поволжский» ООО КБ «Монолит», по состоянию на 01.01.13г. получены и подтверждены остатки по счету в Головном расчетно-кассовом центре Главного управления ЦБ РФ по Астраханской области по балансовому счету 30102 в размере 21 272 903 руб.70 коп. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.13г. в банке открыто 2 413 счетов клиентов юридических лиц (включая кредитные организации) - корреспондентские, расчетные, валютные, ссудные, накопительные, депозитные, счета клиентов в драгоценных металлах и счета по учету требований (обязательств) на получение (уплату) процентов, на которых числятся остатки на общую сумму 12 392 579 598 руб. 50 коп. К моменту сдачи годового бухгалтерского отчета получено 1 378 письменных подтверждений остатков на сумму 11 145 725 671 руб. 50 коп, что составляет 57,11% от количества счетов и 89,94% от суммы остатков на счетах. Расхождений нет. Не подтверждены остатки по 1 035 счетам на сумму 1 246 853 927 руб. 01 коп, что составляет 42,89 % от количества счетов и 10,06% от суммы остатков на клиентских счетах. Получить сведения по данным счетам не представляется возможным из-за отсутствия в течение длительного времени контактов и операций по счетам клиентов. Банком ведется работа по возобновлению контактов с указанными клиентами и получения достоверной информации по ним.

По состоянию на 01.01.2013г. количество открытых счетов клиентам резидентам и нерезидентам (включая кредитные организации) в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, которые могут использоваться для проведения платежей, увеличилось в 3,6 раз и составило 7 759 счетов. Так, на 01.01.2012г. количество открытых счетов составляло 2 157.

По состоянию на 1 декабря 2012 г. в целях обеспечения достоверного составления годового бухгалтерского отчета проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по срочным сделкам, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.13 г. Излишков и недостач не обнаружено. По состоянию на 01.01.13 г. заместителем главного бухгалтера была проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не обнаружено.

Остаток на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» представляет собой вложения в ОС и равен 101 485 руб. 73 коп.

Также осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

Все доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2013 года, начислены и отражены в бухгалтерском балансе в качестве событий после отчетной даты.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остатки по состоянию на, тыс.руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
Счет 47404 Расчеты с ММВБ по конверсионным операциям	212	0
Счет 47408 Расчеты с ОАО «Номос-Банк»	112 560	6 880
Счет 47408 Расчеты с ЗАО АКБ "Ланта-Банк"	34 500	0
Счет 47408 Расчеты с ООО "Калипсо"	13 327	0

Счет 47408 Расчеты с ООО "Церель"	15 048	0
Счет 47408 Расчеты с ООО "Циклон"	33 449	0
Счет 47408 Расчеты с ООО "Тавро"	21 772	0
Счет 47408 Расчеты с ООО "Порта"	37 246	0
Счет 47408 Расчеты с ООО "Интера"	29 675	0
Счет 47408 Расчеты с ООО Прогресс"	7 128	0
Счет 47423 Расчеты по начисленным комиссиям от банковских операций	91	8
Счет 60302 Расчеты по страховым взносам в ФСС	572	519
Счет 60302 Налог на прибыль	24 458	0
Счет 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	85	0
Счет 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный	510	0
Счет 60312 Расчеты с Коллегия адвокатов "ПАРТНЕР"	505	766
Счет 60312 Расчеты с ИП Ершов Константин Алексеевич	300	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "ВЕДА"	297	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Кубанские Информационные технологии"	278	0
Счет 60312 Расчеты с Каленченко Л.П.	230	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Яндекс"	204	0
Счет 60312 Расчеты с ИП Хоперстков Олег Борисович	166	0
Счет 60312 Расчеты с ЗАО «Актив»	152	173
Счет 60312 Расчеты с ИП Зворыгин Павел Олегович	152	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Финансовый ассистент"	143	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "СК ЮНИОН"	140	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Престиж- Т"	137	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Ра "ЮМЭЙ"	82	0
Счет 60312 Расчеты со Сметаниной Евгенией Геннадьевной	65	0
Счет 60312 Расчеты с ЗАО "ГОЛЬФСТРИМ охранные системы"	64	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "Интерьер-Дизайн"	61	0
Счет 60312 Расчеты с ООО "ТрансКонтракт"	50	0
Счет 60312 Расчеты с ЗАО "Компания объединенных кредитных карточек"	50	0
Счет 60312 Расчеты с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на сумму, не превышающую 50 тыс.руб.	525	68
Счет 60314 Расчеты с BFK LTD(SWIFT)	315	0
Всего дебиторской задолженности	334 549	8 414

Остатки на 01.01.2013 по балансовому счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» представляют собой сумму, перечисляемую ММВБ за осуществление клиринговой деятельности. Остаток подтвержден. Расхождений нет.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» представляют собой расчеты по сделкам с отсрочкой поставки драгоценных металлов с ОАО «Номос-банк» и ЗАО АКБ «Ланта-Банк», а также расчеты с отсрочкой платежа по драгоценным металлам с коммерческими организациями. Длительность нахождения остатков на счете составляет от 2 до 4 дней. Остатки подтверждены. Расхождений нет.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» представляют собой сумму задолженности клиентов по начисленным комиссиям в 2012 году за расчетное обслуживание. Средневзвешенный срок нахождения остатков на балансе банка составляет 230 дней. Данная задолженность является просроченной. Банком проводится работа с клиентами по погашению задолженности.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляют собой переплату страховых взносов в Фонд социального страхования и по налогу на прибыль за 2012 год. Остаток по ФСС

образовался в результате превышения выплат по листам нетрудоспособности над суммой начисленных страховых взносов и подлежит возмещению. Длительность нахождения остатков составляет 4 дня.

В декабре 2012 года в налоговой инспекции и внебюджетных фондах банком были запрошены справки о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам, по результатам которых расхождений не выявлено.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» представляют собой сумму аванса на командировочные расходы. Длительность нахождения остатка на счете составляет 17 дней.

Остатки на 01.01.2013 по балансовому счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» представляют собой налог НДС, уплаченный по не введенному в эксплуатацию имуществу и материальным ценностям.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на общую сумму 3 601 тыс. руб. представляют собой суммы авансов и предварительную оплату за имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Длительность нахождения остатков составляет от 2 до 265 дней. Данные остатки подтверждены двухсторонними подписанными актами. Расхождений нет.

Остаток на 01.01.2013г. по балансовому счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» на сумму 315 тыс. руб. представляют собой задолженность по уплате комиссии за переводы по системе «SWIFT» от организации - нерезидента.

Остатки на 01.01.2012г. по балансовым счетам 47408, 60302, 60312 на общую сумму 8 406 погашены в установленные договорами сроки, за исключением остатка по счету 47423 «Расчеты по начисленным комиссиям от банковских операций» на сумму 8 тыс. руб., который является просроченным на 01.01.2013г.

Раскрытие информации о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остатки по состоянию на, тыс.руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
Счет 47407 Расчеты с ОАО «Номос-Банк»	96 160	5 160
Счет 47407 Расчеты с ЗАО АКБ "Ланта-Банк"	30 800	0
Счет 47407 Расчеты с ООО «Калипсо»	13 329	0
Счет 47407 Расчеты с ООО «Церель»	15 050	0
Счет 47407 А98 Обяз. с ООО "Циклон"	33 452	0
Счет 47407 А98 Обяз. с ООО "Тавро"	21 773	0
Счет 47407 А98 Обяз. с ООО "Порта"	37 249	0
Счет 47407 А98 Обяз. с ООО "Интера"	29 677	0
Счет 47407 А99 Обяз. с ООО "Прогресс"	7 129	0
Счет 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	112	0
Счет 60301 Налог на имущество	80	36
Счет 60301 Налог на владельцев а/транспортных средств	19	19
Счет 60309 НДС полученный	860	697
Счет 60311 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	426	224
Всего кредиторской задолженности	286 116	6 136

Остаток на 01.01.2013г. по балансовому счету 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» представляет собой расчеты по сделкам с отсрочкой платежа за драгоценные металлы с ОАО «Номос-банк» и ЗАО АКБ «Ланта-Банк», а также расчеты с отсрочкой поставки драгоценных металлов с коммерческими организациями. Длительность нахождения остатков на счете составляет от 2 до 4 дней. Остатки подтверждены. Расхождений нет.

Остатки на 01.01.2013 по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» образовались в результате поступления денежных средств с неверно указанным наименованием получателя. Длительность нахождения задолженности на счете составляет 3 и 4 дня. После проведения работы по уточнению наименования получателя данная сумма будет зачислена клиенту банка или возвращена плательщику.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» образовались в результате начислений транспортного налога за 2012 год и налога на имущество за IV квартал 2012 года. Длительность нахождения остатков на счетах составляет 2 дня. Вышеуказанная задолженность будет перечислена в соответствующие бюджеты в установленные налоговым законодательством сроки.

Остаток на 01.01.2013г. по балансовому счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» представляет собой сумму налога на добавленную стоимость, полученную за предоставленные банком услуги в IV квартале 2012г. Длительность нахождения остатка на счете составляет 2 дня. Вышеуказанная задолженность будет перечислена в соответствующий бюджет в установленные налоговым законодательством сроки.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляют собой задолженность банка по оплате принятых услуг за декабрь 2012 г. по заключенным договорам. По мере дальнейших расчетов данные остатки будут учтены. Длительность нахождения задолженности на счетах составляет от 2 до 17 дней. Остатки подтверждены двухсторонними подписанными актами. Расхождений нет.

Остатков на счетах незавершенного строительства нет.

Остатки на 01.01.2013г. по балансовым счетам 47407, 60301, 60309, 60311 на общую сумму 6 136 полностью погашены в установленные договорами сроки. Просроченная задолженность отсутствует.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Необходимость отражения событий после отчетной даты связана с принципами признания доходов и расходов по методу «начисления» и доначислением налога на прибыль за IV квартал 2012 года.

В качестве событий после отчетной даты, показанных в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, банком отражены: восстановленные излишне начисленные проценты до привлеченным средствам клиентов, в связи с досрочным расторжением; комиссионные вознаграждения и сборы; прочие организационные и управленческие расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2013 года, перенос финансового результата текущего года на финансовый результат прошлого года и далее на счет прибыль прошлого года, а также начисление налога на прибыль за 2012 год. Также, в связи с изменением процентной ставки, восстановлены излишне уплаченные проценты по ОАО "Красцветмет" за период с 01.04.12г. по 30.09.12г. в соответствии с заключенными дополнительными соглашениями. В результате всех проведенных операций по отражению СПОД финансовый результат увеличился на 26 470 тыс. руб. Общая сумма событий после отчетной даты составила 20 808 864 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты не осуществлялось.

3.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

На протяжении своей деятельности Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Монолит» фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не допускал.

3.7 Информация об изменениях в учетной политике на 2013 год

Банк планирует внесение изменения в учетную политику банка на 2013 год:

- в части ведения учета по производным финансовым инструментам (ПФИ) – определить объекты ПФИ и порядок их оценки.

- изменить порядок отражения конверсионных операций с иностранной валютой с физическими лицами в день заключения сделки (сделки «сегодня») – с использованием счетов 47407-47408;

- определить порядок учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- изменить порядок аналитического учёта расчётов по заработной плате в связи с вводом в эксплуатацию в Банке сетевой версии ПО «1С: Предприятие (Зарплата и кадры)»;

- определить порядок взаимодействия Головного офиса и Филиалов при исчислении и уплате налогов.

Изменения и дополнения в учетную политику банка также возможны в случае существенных изменений в налоговое законодательство РФ и в связи с введением в действие Положения от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Первый заместитель Председателя Правления

А.В. Икрамов

И.о. Главного бухгалтера

С.В. Мынов

М.П.

«05» апреля 2013 г.

