

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчету за 2012г.

1. Существенная информация об ООО КБ ПИР Банк.

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов - ООО ПИР Банк (с января 2013г.) (далее – Банк) создана в 1994 году.

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк не имеет обособленных (в т.ч. на территории иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Банк не возглавляет банковские (консолидированные) группы и не входит в состав банковских групп (холдингов).

Банк создан без ограничения срока деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на совершение банковских операций N 2655 от 24.01.2013.

С 09.12.2004г. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов – регистрационный номер 284.

Банку присвоен рейтинг В++ рейтинговым агентством «АК&М» 27.12.2010г. и 20.02.2012г.

Среднегодовая численность персонала Банка на отчетную дату – 31.12.2012г. составила 128 человек (на 31.12.2011г.-124 человека). Численность основного управленческого персонала в 2012г. составляла 9 человек. Списочная численность по состоянию на отчетную дату составила 148 человек (2011: 136 человек).

Местонахождение Банка: Россия, г.Москва, Новинский бульвар, д.3, стр.1.

Учредителями Банка являются физические лица (их доля составляет 99,1%) и юридические лица (их доля составляет 0,9%).

В состав Совета директоров в 2012 году входили:

-Болховитинов Леонид Александрович – Председатель Совета директоров - владелец 14,95% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась);

-Екавян Арам Александрович – член Совета директоров - владелец 15,876868133333% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась);

-Зубрилин Владимир Иванович – член Совета директоров - владелец 3,516868133333% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась);

-Мягких Роман Иванович – член Совета директоров - владелец 2,133333333333% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась);

-Паскаль Виталий Георгиевич – член Совета директоров - владелец 17,95% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась).

В течение 2012 года состав Совета директоров не менялся.

Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Паскаль Виталий Георгиевич (владелец доли в 17.95% в уставном капитале Банка).

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

В Правление Банка в 2012г. входили:

- 1.Паскаль Виталий Георгиевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка) - владелец 17,95% долей в уставном капитале Банка (в течение 2012 г. доля не менялась);
- 2.Колосова Ольга Вячеславовна – член Правления - долей в уставном капитале не имеет;
- 3.Лисицын Павел Павлович – член Правления - долей в уставном капитале не имеет;
- 4.Шлогина Елена Гаврииловна – член Правления - долей в уставном капитале не имеет;
- 5.Краснова Елена Глебовна – член Правления - долей в уставном капитале не имеет;
- 6.Кошкин Илья Яковлевич – член Правления - долей в уставном капитале не имеет.
- 7.Головин Петр Павлович – член Правления - долей в уставном капитале не имеет.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), «Московского банковского союза», участником «Международной платежной системы Visa International», «Master card int.», участником торгов валютного рынка ОАО Московская Биржа. Банк является оператором по переводу денежных средств системы «Быстрая почта».

Основным видом деятельности Банка является предоставление коммерческих и розничных банковских услуг физическим и юридическим лицам, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц,
- привлечение денежных средств во вклады,
- кредитование юридических и физических лиц,
- осуществление операций с ценными бумагами,
- осуществление операций с иностранной валютой,
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов,
- предоставление услуг по валютному контролю,
- осуществление услуг по принятию чеков на инкассо,
- предоставление гарантий,
- инкассация денежных средств.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка это операции кредитования физических и юридических лиц, операции по покупке-продаже валюты, операции с ценными бумагами.

Свою деятельность Банк осуществляет в Московском регионе и структурных подразделений в других регионах не имеет.

Изменений в деятельности Банка, способных оказать влияние на финансовую устойчивость и стратегию, не произошло.

Экономическая среда, в которой Банк вел свою деятельность в 2012г. была относительно стабильная, с элементами застоя.

Перспективы развития Банка на 2013 г.:

- ❖ К концу 2013 года Банк ставит перед собой задачу увеличить депозитный портфель на 12-15 % до уровня 3,9-4,0 млрд. рублей. Банк стремится к наращиванию депозитного портфеля за счет привлечения средств от населения и Клиентов Банка в депозитные вклады.
- ❖ Банк ставит перед собой цель увеличить размер кредитного портфеля до конца 2013 года на 10% относительно 2012 г. до 5 млрд. рублей.
- ❖ Банк ставит перед собой задачу увеличения в 2013 году суммы активов на 10% до уровня 15,5-16,0 млрд. рублей.

- ❖ Банк ставит перед собой задачу увеличить количество действующих счетов не менее, чем на 5 %, до 6 400.
- ❖ Банк продолжает аналитическую работу по изучению востребованности и целесообразности внедрения тех или иных банковских услуг в целях поддержания на достаточном уровне конкурентоспособности на банковском рынке России; внедряет технологии, направленные на улучшение предоставляемого клиентского сервиса.

Банк в части проверки своей деятельности сотрудничает с аудиторской компанией ООО "Альт-Аудит". Номер государственной регистрации аудитора - 002.034.702,22.03.200, основной государственный регистрационный номер 1027739262737.

Аудиторская проверка проводится в отношении наиболее существенных сфер деятельности Банка по следующим направлениям:

- 1.Соответствие порядка ведения Банком бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности законодательству Российской Федерации.
- 2.Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 3.Качество управления Банком.
- 4.Состояние внутреннего контроля в Банке.
- 5.Допущение непрерывности деятельности при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка с целью выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторская проверка проводится в два этапа и все важные для деятельности Банка аспекты и выводы представляются своевременно в письменной форме. Также аудиторская компания консультирует Банк по вопросам, возникающим в текущей деятельности.

Руководством банка принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год в открытой печати.

Банк раскрывает информацию, содержащуюся в Пояснительной записке путем ее размещения на собственном Web-сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.Существенная информация о финансовом положении Банка в 2012г.

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

2.1.1.Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску по географическому признаку по состоянию на отчетную дату.

Концентрация кредитного риска и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01.01.2013

	<i>Россия</i>	<i>Страны Группы развитых стран</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Кипр</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	475775					475 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	578961					578 961
Средства в кредитных организациях	348614	165 452				514 066
Чистая ссудная задолженность, в том числе	4 624 439					4 624 439
• Кредиты и займы другим банкам	1 219 000					1 219 000
• Кредиты и займы клиентам, в том числе	3 405 439					3 405 439
<u>Кредиты и займы клиентам-физическим лицам:</u>						
овердрафты	3 434		51			3 485
срочные кредиты	2 270 581					2 270 581
ипотека	418 907					418 907
жилищные кредиты	15 919					15 919
<u>Кредиты и займы клиентам-юридическим лицам:</u>						
крупные	144 791					144 791
малый и средний бизнес	413 111					413 111
прочие	138 645					138 645
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	279333					279 333
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6611					6 611
Прочие активы	23 723					23 723
	6 337 405	165 452	51	0	0	6 502 908
						0
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2					2
Средства клиентов (некредитных организаций),	4636523	12297	8531	665452	17	5322820
В том числе						
Вклады физических лиц	2 973 487	11 269	7 561		17	2 992 334
Вклады юридических лиц	1 910 731			419 755		2 330 486
Выпущенные долговые обязательства	0					0
Прочие обязательства	69 102					69 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 640					12 640
	4 718 267	12 297	8 531	665 452	17	5 404 564

**Доходы полученные и расходы произведенные от операций с нерезидентами
в 2012 году в тыс.руб.:**

	<i>Страны группы развитых стран</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Кипр</i>	<i>Прочие</i>
<u>Процентные доходы всего, в т.ч.</u>	-	71	-	-
по физ.лицам-нерезидентам	-	71	-	
по юр.лицам-нерезидентам	-	0	0	0
<u>Процентные расходы всего, в т.ч.</u>	78	115	80 990	79
по физ.лицам-нерезидентам	78	115	-	-
по юр.лицам-нерезидентам	-	-	80 990	-
<u>Комиссионные доходы</u>	-	-	13	16

**Доходы полученные и расходы произведенные от операций с нерезидентами
в 2011 году в тыс.руб.:**

	<i>Страны группы развитых стран</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Кипр</i>	<i>Прочие</i>
<u>Процентные доходы всего, в т.ч.</u>				
по физ.лицам-нерезидентам	-	13	-	
по юр.лицам-нерезидентам				
<u>Процентные расходы всего, в т.ч.</u>	757	779	25 990	
по физ.лицам-нерезидентам	757	779	-	
по юр.лицам-нерезидентам	-	-	25 990	
<u>Комиссионные доходы</u>	90	73	2	13

2.1.2.Концентрация предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам РФ по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату.

**Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам - резидентам РФ по
состоянию на 01.01.2013**

	<i>Обрабо тка древеси ны</i>	<i>Произво дство пищевы х продук тов</i>	<i>Строи тельс тво</i>	<i>Трансп орт и связь</i>	<i>Оптова я и розничн ая торговл я</i>	<i>Опера ции с недви жимы м имуще ством</i>	<i>Прочи е виды деятел ьнос ти</i>	<i>Гражда не</i>	<i>Всего</i>
<u>Кредиты и займы клиентам-физическим лицам, всего, в т.ч.</u>								3 289132	3 289132
жилищные кредиты								17 541	17 541
ипотечные кредиты								481 042	481 042

иные потребительские ссуды								2 790549	2 790549
<u>Кредиты и займы клиентам-юридическим лицам, всего, в т.ч.:</u>	117 694	311 800	5 541	5000	584 797	70 600	128337	-	1 223769
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	117 694	311 800	1 519	5000	233 473	20 600	10 941	-	701 027
В т.ч. ИП						20 600		-	20 600

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам- резидентам РФ по состоянию на 01.01.2012

	<i>Обработка древесины</i>	<i>Производство пищевых продуктов</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Операции с недвижимыми имуществами</i>	<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
<u>Кредиты и займы клиентам-физическим лицам, всего, в т.ч.</u>								2552049	2552049
жилищные кредиты								129870	129870
ипотечные кредиты								649447	649447
иные потребительские ссуды								1772732	1771732
<u>Кредиты и займы клиентам-юридическим лицам, всего, в т.ч.:</u>	115345	249000	5777	5000	745615	85750	139650	-	1346136
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	115345	249000	1610	5000	475592	30863	6850	-	884260
В т.ч. ИП						25700		-	25 700

2.2. Описание рисков

Основной целью Банка в управлении банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем оптимизации рисков, а также способности Банка полностью отвечать по своим обязательствам.

В осуществлении Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;

- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Цели и задачи управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- Система лимитов;
- Система полномочий и принятия решений;
- Система параметров управления банковскими рисками;
- Коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- Комплекс мероприятий в кризисных условиях;
- Система контроля.

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

Полномочия Общего собрания участников.

- определение основных направлений деятельности Банка;
- утверждение Стратегии развития Банка и его бизнес-плана;
- решение вопроса о принятии в Банк новых участников;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации банка;
- принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента от общей стоимости имущества Банка определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Банка определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка
- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимости имущества, являющегося предметом сделки, не превышает двух процентов стоимости имущества Банка определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти процентов до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка определенной на основании

данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

- принятие решения о возможности проведения следующих сделок, несущих кредитный риск:
- со связанными с Банком лицами, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка;
- в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;
- принятие решения о списания с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком, размер которой превышает 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) капитала Банка, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- утверждение основных принципов по управлению банковскими рисками и их оценке;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками;
- проведение оценки эффективности управления рисками;
- осуществления контроля за деятельностью Правления по управлению рисками;
- осуществление мер к оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- рассмотрение документов от аудиторской организации, проводившей аудит;
- рассмотрение актов проверок Банка уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между участниками, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;
- утверждение кредитной политики Банка, проектов кредитных планов, планов распределения ресурсов и кредитных вложений, а также других планов Банка;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение положения о них;
- утверждение предельно допустимых уровней по основным банковским рискам;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с

ограниченной ответственностью», а также настоящим Уставом и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка и исполнительных органов Банка.

Полномочия Правления Банка:

- решение основных вопросов организации кредитования, расчетов, осуществления банковских операций, управленческого учета и отчетности, внутрибанковского контроля, автоматизации банковских операций и иных вопросов деятельности Банка, а также вопросов установления деловых связей Банка с другими банками и организациями;
- проведение банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров Банка;
- утверждение процентных ставок по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионного вознаграждения Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих полное и своевременное поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления или других членов Правления, за исключением вопросов, отнесенных к исключительно компетенции Общего собрания участников и Совета директоров;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком, размер которой не превышает 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) капитала Банка, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур, в том числе в сфере внутреннего контроля, руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением.
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, не подлежащих рассмотрению Советов директоров в соответствии с внутренними документами;
- информирование Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными сотрудниками Банка России.

Полномочия Кредитного комитета Банка:

- оценка и принятие решений, направленных на регулирование финансовых (кредитных) рисков, установление лимитов на проведение финансовых операций;
- формирование политики в области управления ликвидностью, процентными рисками, рисками по контрагентам Банка;
- участие в разработке новых банковских продуктов и оценке рисков по ним.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль соответствия деятельности сотрудников, соответствующим требованиям системы стандартов и методов Банка;
- организация на уровне подразделения работы по мониторингу банковских рисков, своевременному и полному представлению информации для оценки рисков в соответствии с установленным порядком;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Полномочия Управления экономического анализа:

- разработка стратегии управления банковскими рисками,
- координация и централизация управления банковскими рисками
- мониторинг и оценка банковских рисков в соответствии с методологией, утвержденной внутренними нормативными документами (за исключением правового и репутационных рисков) в целом по Банку;
- формирование и проведение экспертных оценок, обеспечивающих устойчивое функционирование и развитие Банка;
- контроль за предоставлением информации от ответственных сотрудников подразделений.

Полномочия Ответственного сотрудника:

- мониторинг рисков по направлениям деятельности;
- доведение информации о выявленных рисках до Председателя Правления Банка, (если это обусловлено Приказом);
- разработка мер по минимизации рисков;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы, по результатам проведенной работы в соответствии с ВНД.
- контроль за предоставлением информации от ответственных сотрудников подразделений.

Полномочия СВК:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок и в процессе согласования внутренних документов, разрабатываемых в процессе деятельности Банка;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей;
- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;
- предоставление информации Совету Директоров о выявленных рисках и состоянии контроля за функционированием системы управления и оценки банковских рисков не реже одного раза в полгода;
- Составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков. В случае необходимости повышения качества управления риском, подготовка предложений по усовершенствованию данной системы;
- Представление отчетов по проведенной проверке и предложений по совершенствованию системы управления рисками Правлению Банка и Совету директоров Банка.

Основными видами рисков, образующихся в деятельности Банка и анализируемых в Банке, являются:

- Кредитный риск;
- Рыночные риски (фондовый, валютный, процентный);
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Репутационный риск (риск потери деловой репутации Банка).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск потери части доходов или капитала Банка, возникающих в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора с Банком.

Банк находится под воздействием кредитного риска, т.е. риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности контрагента или нежеланием исполнять взятые на себя обязательства.

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Руководство Банка относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей.

Основной целью Банка в управлении кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем оптимизации риска, своевременная и качественная оценка способности заемщика или контрагента выполнить обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском производится путем создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими создание данных резервов.

Банк стремится максимально корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска (т.е. ожидаемые потери). Используемые при этом методики и инструменты будут развиваться со временем, по мере того как Банк будет успешно накапливать информацию о своих клиентах и совершенствовать инструменты ее анализа.

Величина кредитного риска и резерва Банка (РВПС) на 01.01.2013г.

Наименование Финансового инструмента	Общая величина кредитного риска Банка (величина ссудной задолженности) (руб.)	Общая величина резерва Банка (РВПС), необходимая для покрытия кредитного риска (руб.)
Кредиты (юр. и физ. лица)	4 512 899 433.14	1 107 884 520.65
МБК	1 219 000 000.00	20 000 000.00
Векселя	0.00	0.00
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	40 000.00	0.00
ИТОГО:	5 731 939 433.14	1 127 884 520.65

Оценка данного вида риска проводится путем вынесения мотивированного суждения в соответствие с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Проведение банковских операций, связанных с размещением ресурсов, обеспечивают следующие подразделения Банка:

- а) Кредитный отдел (коммерческое и потребительское кредитование, банковские гарантии и поручительства, предоставление овердрафтов по пластиковым картам);
- б) Отдел операций на финансовых рынках (межбанковское кредитование, проведение операций с векселями сторонних эмитентов, акциями, облигациями и прочими ценными бумагами).

В ходе проведения вышеназванных банковских операций подразделения Банка руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Кредитной политикой и внутренними документами, регламентирующими порядок и условия их проведения.

Тактические вопросы, связанные с принятием Банком кредитных рисков, решают в рамках своих полномочий Совет Директоров Банка, Правление, Кредитный комитет Банка и Председатель Правления Банка.

Контроль за банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

Общий контроль реализации Кредитной политики осуществляет Правление Банка.

Управление учета активно-пассивных операций и Управление отчетности осуществляют свои контрольные функции в ходе бухгалтерского отражения проводимых операций,

подготовки соответствующей бухгалтерской отчетности, дающей представление об объемах и структуре активов Банка на конкретную отчетную дату.

Служба внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита осуществляют контрольные функции за качеством управления кредитным риском, проводимой Банком Кредитной политикой, а также за оформлением операций, связанных с размещением ресурсов, в ходе плановых и внеплановых проверок, осуществляемых по рассматриваемым направлениям деятельности Банка.

Методы управления кредитным риском:

- отказ от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка проводится с достаточным дисконтом (гарантированно обеспечивающим сумму кредита, процентов, расходов по реализации залога и прочее), размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде (в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими порядок выдачи кредитов);
- использование гарантии (поручительства) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или фирмах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним;
- использование внешних официальных и неофициальных информационных источников при оценке кредитоспособности заемщиков, в том числе обмен информацией с другими кредитными учреждениями о недобросовестных заемщиках;
- установление лимитов;
- постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- систематический пересмотр и развитие внутрибанковских документов по формированию резервов.

Минимизация кредитного риска осуществляется путем принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

С целью минимизации кредитного риска Банк:

- осуществляет контроль кредитного риска путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам;
- осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков;
- не реже одного раза в год пересматривает лимиты кредитования.

Риск на одного заемщика, включая банки и финансовые компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банк также управляет кредитным риском посредством получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013

Состав активов	Просроченная задолженность всего, в т.ч.	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 сформированный по просроченной задолженности
Предоставленные юридическим лицам кредиты	207 294	0	0	203 098	4 196	132 176
Предоставленные физическим лицам кредиты и прочие требования всего, в т.ч.:	450 767	284 608	0	49 995	116 164	130 586
•потребительские ссуды	435 308	281 849	0	49 995	103 464	117 414
•прочие требования	120	0	0	0	120	120
•требования по получению процентных доходов	15 339	2759	0	0	12 580	13 052

Сведения о реструктурированной ссудной задолженности

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>На отчетную дату</i>	<i>на предыдущую отчетную дату</i>
1	Ссуды, всего, в том числе:	4 512 899	4 626 765
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	1 341 312	1 213 755
	доля в общей сумме ссуд, %	29.72%	26.23%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 341 312	1 195 255
1.1.2.	при снижении процентной ставки	174 036	517 398
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	174 036	123 559

Других реструктурированных активов кроме ссудных в Банке нет.

В Учетной политике Банка реструктуризация определена как изменение существенных условий первоначального договора (например, изменение в части суммы и срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, размера штрафных санкций) на основании дополнительных соглашений, мировых соглашений и прочее.

Банком проводится на постоянной основе работа по проведению переговоров с Заемщиками и поиску решений и путей дальнейшего погашения Заемщиками реструктурированных ссуд с целью сокращения доли реструктурированных активов в кредитном портфеле Банка.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Банк не представлял в отчетном периоде кредитов на льготных условиях, в том числе участникам.

Информация об активах по категориям качества и величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2013

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	Резерв расчётный	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
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1742735	1722643	0	0	0	20092	20 092	20 092	20092	0	0	0	20092
• корреспондентские счета	514075	514075	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
• межбанковские кредиты и депозиты	1219000	1199000	0	0	0	20000	20000	20000	20000	0	0	0	20000
• прочие активы	9145	9145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
• требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	515	423	0	0	0	92	92	92	92	0	0	0	92
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1226993	362	279962	317770	575637	53262	530400	529415	529415	19249	118184	338720	53262
• предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	522742	0	152412	0	329307	41023	239305	239305	239305	7621	0	190661	41023
• прочие активы	587	362	0	0	0	225	225	225	225	0	0	0	225
• требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2637	0	0	0	1564	1073	1969	1969	1969	0	0	896	1073
• задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	701027	0	127550	317770	244766	10941	288901	287916	287916	11628	118184	147163	10941

3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3301680	149158	2066955	672854	326921	85792	739187	593548	593548	175993	160226	171537	85792
• жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17541	1300	16241	0	0	0	1624	1624	1624	1624	0	0	0
• ипотечные ссуды	481042	28450	90932	285728	75932	0	145317	62134	62134	1034	38129	22971	0
• автокредиты	1250	0	1250	0	0	0	63	63	63	63	0	0	0
• иные потребительские ссуды	2786250	119321	1958406	384443	250989	73091	578994	516538	516538	173259	121622	148566	73091
• прочие активы	122	1	0	0	0	121	121	121	121	0	0	0	121
• требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15475	86	126	2683	0	12580	13068	13068	13068	13	475	0	12580
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	6271408	1872163	2346917	990624	902558	159146	1289679	1143055	1143055	195242	278410	510257	159146
• ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5728852	1348071	2346791	987941	900994	145055	1274204	1127580	1127580	195229	277935	509361	145055
5.Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 341 313	21100	149311	392611	745722	32569	646108	533639	533639	5565	72792	422713	32569
•реструктурированные ссуды	1 341 313	21100	149311	392611	745722	32569	646108	533639	533639	5565	72792	422713	32569
6. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2929	0	2386	452	39	52	185	185	185	36	90	20	39

Информация об активах по категориям качества и величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2012

Состав активов	Сумма требова ния	Сумма требован ия по категории качества 1	Сумма требова ния по категори и качеств а 2	Сумма требов ания по категор ии качеств а 3	Сумма требова ния по категор ии качеств а 4	Сумма требован ия по категори и качества 5	Резерв расчётн ый	Резерв расчетн ый, с учетом обеспе чения	Резерв сформир ованный, итого	Резерв по категори и качества 2	Резерв по категори и качества 3	Резерв по категори и качества 4	Резерв по категори и качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 449 982	1 449 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
•корреспондентские счета	709 875	709 875	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
•межбанковские кредиты и депозиты	700 000	700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
•учтенные векселя	30 000	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
•прочие требования	9 710	9 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
•требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	397	397	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 346 561	15 159	456 295	413 296	268 417	193 394	522 108	522 108	522 108	22 978	144 654	161 082	193 394
•предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	498 877	10 000	280 295	81 615	122 800	4 167	120 590	120 590	120 590	14 178	28 565	73 680	4 167
•прочие требования	386	159	0	0	0	227	227	227	227	0	0	0	227
•требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	39	0	0	39	0	0	14	14	14	0	14	0	0
• задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимательства	847 259	5 000	176 000	331 642	145 617	189 000	401 277	401 277	401 277	8 800	116 075	87 402	189 000

3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	2 574 458	287 562	1 869 378	129 059	184 364	104 095	344207	319067	319 067	72 949	29 507	112 516	104 095
•жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	129 870	0	120 826	9 044	0	0	9 206	9 206	9 206	6 041	3 165	0	0
•ипотечные ссуды	649 447	0	645 286	0	4 161	0	34 761	19 542	19 542	17 045	0	2 497	0
•иные потребительские ссуды	1 771 312	287 562	1 103 266	120 015	180 203	80 266	276 411	266 490	266 490	49 863	26 342	110 019	80 266
•прочие требования	170	0	0	0	0	170	170	170	170	0	0	0	170
•требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23 659	0	0	0	0	23 659	23659	23659	23 659	0	0	0	23 659
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	5 371 001	1 752 703	2 325 673	542 355	452 781	297 489	842 642	817 502	841 175	95 927	174 161	273 598	297 489
•ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4 626 765	1 032 562	2 325 673	542 316	452 781	273 433	842 245	817 105	817 105	95 927	174 147	273 598	273 433
5.Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1213755	166862	322966	85418	42781	210828	507033	501205	501205	11895	19943	258539	210288
•реструктурированные ссуды	1213755	166862	322966	85418	42781	210828	507033	501205	501205	11895	19943	258539	210288
6. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 657	0	1 657	0	0	0	25	25	25	25	0	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

- валютный риск – вероятность денежных потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- фондовый риск – вероятность убытков в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Банк находится под воздействием рыночного риска, т.е. риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов. Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Казначействе Банка и анализируется ответственными сотрудниками управления экономического анализа. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- качественного расчета (оценки) рыночного риска;
- установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создания системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих:

- к финансовым убыткам;

- снижению норматива достаточности размера собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Основными процедурами минимизации риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченным специалистом отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Лимитирование - основным методом контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте в соответствии с требованиями Банка России.

Размеры лимитов открытых валютных позиций устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп-лоссов». Заявкиставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком. Решение по уменьшению объема позиции принимает уполномоченный специалист отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления рыночного риска, а также его составляющих (процентный, фондовый и валютный риск) в Банке ведется ежедневный расчет этих показателей по ценам закрытия последнего торгового дня по форме и составляется отчет о величине рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового).

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.01.2013г.

тыс.руб.

№	Наименование риска	Требования капитала
п/п		по видам риска
1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	2 929,80
2	Общий риск	2 929,80
3	Специальный риск	0
4	ФОНДОВЫЙ РИСК (ФР)	39 444.45
5	Общий риск	26 296,3
6	Специальный риск	13 148.15
7	ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	39 413.44
8	РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	463 155.94

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне не угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественный расчет (оценка) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях выполнения рекомендаций Письма Банка России от 02.10.07 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», в Банке ведется ежемесячный расчет его величины методом гэп-анализа.

Информация о системе управления процентным риском и величине процентного риска, в том числе методах его измерения, при необходимости, по решению Совета директоров/и или Правления, доводится до участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (в том числе в составе годового отчета), обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики

можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Установление надежной системы управления риском ликвидности, включает «подушку» необремененных обязательствами высококачественных ликвидных активов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков уровне финансовой устойчивости Банка и риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров ликвидности (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств из подразделений Банка незамедлительно передается в соответствующие подразделения Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством:

- мониторинг будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения.
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренних и надзорных требований;
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью.

Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство составляет на постоянной основе ежедневную платежную позицию на 10.00, 15.00 и 17.00 часов текущего дня. При этом учитывается приток и остаток денежных средств на корреспондентских счетах Банка (основной, НОСТРО-счета), поступления и остатки по кассе Банка, объем проводимых сделок по конверсионным операциям, банкнотным сделкам и клиентским платежам.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- определение текущей потребности в ликвидных средствах и анализ риска потери ликвидности.

При осуществлении политики по управлению и оценке ликвидности в иностранной валюте Банком используются следующие элементы:

- анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий;
- установление предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности;
- оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте.

Дополнительно к вышеизложенному, в целях выполнения рекомендаций письма Банка России № 26-Т от 23.03.07, сотрудник Управления экономического анализа формирует в ПО «Ликвидность» по состоянию на 1 число каждого месяца управленческий отчет «Аналитическая таблица по форме № 125» при составлении которого применяются подходы, используемые для формы отчетности 0409125, утвержденной Указанием Банка России № 2332-У.

На случай непредвиденного развития событий, а именно, в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Обязательные нормативы банка (наименование)	Числовое значение на 01.01.2013г.	Лимит по Инструкции ЦБ РФ №110-И
<i>Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)</i>	97.66%	≥15%
<i>Норматив текущей ликвидности банка (Н3)</i>	117.55%	≥50%
<i>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)</i>	90.65%	≤120%

В Таблице ниже раскрывается информация о наличии активов и обязательств по срокам исполнения.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2013 (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	1568803	1568803	1568803	1568803	1568803	1568803	1568803
Ссудная и приравненная к ней задолженность	487544	1147581	1177993	1214431	1224820	1356135	1356615
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	279816	279816	280462	281017	282604	283159	342978
Прочие активы	3323	3410	10696	17237	21339	24730	25063
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2339486	2999610	3037954	3081488	3097566	3232827	3293459
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2
Средства клиентов	2063426	2392712	2780253	3533189	4006521	4779782	5322820
Прочие обязательства	2887	36548	59826	121036	158635	217785	276493
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2066315	2429262	2840081	3654227	4165158	4997569	5599315
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	0	0	11705	20442	89841	106788	227086
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	273171	570348	186168	-593181	-1157433	-1871530	-2532942
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	13.2	23.5	6.6	-16.2	-27.8	-37.4	-45.2

Дефицит ликвидности объясняется тем, что в состав ликвидных активов были включены только активы, относящиеся к первой категории качества, а обязательства в полном объеме.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2012 (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	1334944	1334944	1334944	1334944	1334944	1334944	1334944
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6449	706449	719831	740824	791009	988158	1039011
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	115950	115979	116707	117578	119481	120352	184456
Прочие активы	3419	4704	11753	21927	32122	44671	52675
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1460762	2162076	2183235	2215273	2277556	2488125	2611086
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	77	77	77	77	77	77	77
Средства клиентов	1248201	1695491	2358566	2913748	3251506	3800139	4235421
Прочие обязательства	289754	558162	970450	1523389	1631408	2058108	2241210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3819	34044	55364	91481	115685	149224	183651
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	1252097	1729612	2414007	3005306	3367268	3949440	4419149
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	0	1000	62048	69269	86764	157456	226208
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	208665	431464	-292820	-859302	-1176476	-1618771	-2034271
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	16.7	24.9	-12.1	-28.6	-34.9	-41	-46

Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в течение отчетного года.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска. Банк использует систему индикаторов операционного риска, которые непосредственно связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Оценка операционных рисков производится в ПК «ИНЭК» с использованием «Стандартного подхода» (the Standardized Approach - TSA).

Результаты расчета операционного риска оформляются в виде ежеквартального отчета и доводятся до сведения Руководства банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (Стандартный подход TSA) на 01.01.2013

Направление деятельности	Валовой доход на дату, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме Валового дохода, %	Величина резерва под возможные потери по ОР, тыс.руб	Удельный вес в общей сумме резерва по ОР, %
Банковское обслуживание физических лиц	347 345	50	39 777	35
Банковское обслуживание юридических лиц	225 669	32	31 871	28
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	124 895	18	42 935	37
Брокерская деятельность	49	0	6	0
ИТОГО	697 958	100	114 588	100

Сумма резерва, необходимая для покрытия ОР 114 588 тыс.руб.

Капитал
Банка на 01.01.2013 1 087 698 тыс.руб.

Капитал Банка за вычетом суммы,
необходимой для покрытия ОР 973 110 тыс.руб.

Норматив достаточности капитала Банка (Н1ОР)
составляет 13.96 %

Уровень ОР на отчетную дату признается **УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫМ**

«Отчет об уровне операционного риска» рассматривается Советом Директоров Банка. По результатам готовится Протокол Совета Директоров по оценке уровня управления операционным риском и комплексе мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также, оценка эффективности расследования фактов возникновения операционных рисков за прошедший период.

Рассмотрение и расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения производится Банком в соответствии с «Положением о порядке информирования должностных лиц Банка о случаях возникновения нестандартных ситуаций в работе Банка».

На основании Положения Банка России № 346-П от 03.11.09 Банк проводит расчет размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16.01.04 N 110-И "Об обязательных нормативах банков".

**Отчет о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2013 года
для включения в расчет норматива Н1**

Расчетная величина размер операционного риска ОР	66 246 тыс.руб.
Величина включения размера операционного риска (ОР) в расчет норматива достаточности капитала начиная с отчетности на 1 августа 2012 года	100 (%) = 66 246 (тыс.руб.)

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов на качество оценки участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банков);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Данные об оценке уровня правового риска и репутационного риска формируются Ответственным сотрудником Правового управления в форме аналитических таблиц. Аналитическая база данных по правовому и репутационному рискам является совокупностью ежеквартальных отчетов.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового и репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния указанных рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового и репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом директоров Банка и должна пересматриваться не реже одного раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать члены Совета директоров Банка, руководители соответствующих подразделений Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка.

Ответственный сотрудник Правового управления в целях управления правовым и репутационным риском на периодической основе предоставляет следующую информацию Председателю Правления Банка:

ежедневно – отчет о состоянии текущих показателей. В случае наличия убытков или иных отрицательных факторов дополнительно представляется подробная информация об установленном факте, с приложением подтверждающих документов;

ежеквартально – аналитические отчеты за каждый квартал.

Дополнительно ежеквартальные отчеты предоставляются в Службу внутреннего контроля и в Управление экономического анализа.

Оценка основных рисков производится Банком в процессе предварительной подготовки решения об осуществлении операции, изменении стандартов и / или условий проведения операций, при существенных изменениях условий деятельности Банка, а также иных случаях.

Методы оценки рисков, возникающих в деятельности Банка, изложены в соответствующих Положениях и осуществляются с использованием средств программного обеспечения Банка и ПК «ИНЭК» «Финансовый риск-менеджер».

Дополнительно, Управление экономического анализа ежемесячно проводит, используя программное обеспечение ООО НВП "ИНЭК", применяя модули «Стресс-тестирование и VaR-анализ» и «Анализ риска ликвидности», VaR-анализ и различные процедуры стресс-тестирования банковских портфелей с использованием сценарного подхода, оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям.

Данное программное обеспечение позволяет количественно оценить величину возможных потерь финансовых портфелей, учитывающую как факторы кредитного и рыночного рисков (в т.ч. процентного, фондового и валютного), так и факторы риска ликвидности в результате осуществлении банковской деятельности при сохранении текущих экономических тенденций. Сформированные отчеты хранятся в Управлении экономического анализа.

Для расчета показателя VaR и оценки рисков с помощью процедуры стресс-тестирования портфелей Банком используется метод стохастического моделирования (Монте-Карло) (математическая модель экономического процесса, учитывающая факторы случайной природы) в программном комплексе «Финансовый Риск-менеджер», который предоставляет возможность применения различных методов оценки показателя VaR.

Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также риска ликвидности для анализа потенциальных изменений стоимости финансового портфеля. Банк использует следующие сценарии:

- Увеличение дефолта юр. лиц, физ. лиц, векселей и МБК. Фактор риска – вероятность дефолта.
- Уменьшение индексов ценных бумаг. Факторы риска – индекс для государственных облигаций, индекс для корпоративных облигаций, фондовый индекс ММВБ для акций.
- Снижение процентных ставок МБК. Фактор риска – Ставки МБК.
- Повышение курса USD, EUR. Фактор риска – курсы валют.

Статистика данных, используемых для проведения стресс-тестирования, охватывает период до следующего раскрытия информации, т.е. один год назад.

Адекватность модели проведения оценки стресс-тестирования проверяется методом Бэк-тестинга, предлагаемого ООО НВП «ИНЭК», который основан на методах Базельского комитета.

Управление экономического анализа производит оценку потенциального воздействия возможных потерь финансовых портфелей на финансовое состояние Банка, проверяя выполнение обязательных экономических нормативов.

Полученные результаты оценки Управление экономического анализа включает в «Аналитическую информацию о финансовом положении Банка, которая ежемесячно предоставляется Совету Директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает полученную информацию и в случае необходимости принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства, текущие экономические тенденции и эффективность оценки банковских рисков.

Дополнительно, результат анализа банковских рисков по методике VAR и «Стресс-тестирование», доводится до сведения Правления для ознакомления.

Обобщающая информация о состоянии и оценке банковских рисков содержится в соответствующих формах отчетов, которые формируются с установленной периодичностью.

Каждые 5 дней ответственный сотрудник Управления экономического анализа заполняет «Сводную справку о показателях основных рисков в Банке». Сводная справка передается для утверждения Председателю Правления и хранится в Управлении экономического анализа.

Ежемесячно ответственный сотрудник Управления экономического анализа составляет «Отчет о соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков» и предоставляет Председателю Правления Банка.

Отчет
О соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков,
в ООО КБ ПИР Банк по состоянию на «01» января 2013г.

Вид риска	Фактическое значение	Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку
Кредитный риск	1.9	2.3
Рыночный риск	42,58%	60%
Валютный риск	3.62%	9%
Операционный риск	Удовлетворительно	Удовлетворительно/неудовлетворительно
Риск ликвидности	120.08%	Min 50%, Max 150%
Правовой риск	Лимиты выполняются	Лимиты выполняются / Лимиты не выполняются
Репутационный риск	Лимиты выполняются	Лимиты выполняются / Лимиты не выполняются

«Отчет о соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков» утверждается Советом Директоров Банка и Председателем Правления.

Порядок информирования Управлением экономического анализа руководителей Банка о факторах, влияющих на повышение уровней банковских рисков, а также о принятии мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, осуществляется в соответствии с «Положением о порядке информирования должностных лиц Банка о случаях возникновения нестандартных ситуаций в работе Банка».

Стратегический риск

Банком разработана Стратегия развития на пятилетний срок, начиная с 2008 г., утвержденная решением Общего собрания участников Банка. В Стратегии определены приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен развивать, методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегических целей. Банк в основном учел в Стратегии развития результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Реализация Стратегии развития осуществляется в соответствии с Планом реализации стратегических целей, который в основном выполняется. Мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей проводится на регулярной основе.

Состояние управления стратегическим риском оценивается Банком как удовлетворительное.

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.01.2013

(тыс. руб.)

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	41243	412	412	412
со сроком более года	36645	399	399	399
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности", всего, в том числе:	153582	17141	11744	11744
со сроком более 1 года	79282	3509	3260	3260
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	32261	484	484	484

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.01.2012

(тыс. руб.)

Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	197536	6801	6690	6690
со сроком более года	68752	396	390	390
Выданные гарантии и поручительства	300	63	63	63
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности", всего, в том числе:	197836	6864	6753	6753
со сроком более 1 года	68752	396	390	390
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	28372	426	426	426

В Банке на отчетную дату отсутствуют срочные сделки (поставочные и беспоставочные). К Банку на отчетную дату предъявлен иск о взыскании денежных средств по договору аренды индивидуального банковского сейфа. Вероятность вынесения решения в пользу клиента составляет 30%, сумма иска 856200 руб. Данное событие не является корректирующим.

Перечень исков и претензий, заявленных Банком клиентам, контрагентам по сделкам, с указанием даты и суммы иска, характера и суммы требований Банка, наличия и характера судебных решений по ним по состоянию на 31 декабря 2012года

Статус Банка в деле: Истец

Статус и наименование других сторон по иску	Предмет иска с указанием номеров, дат и сумм договоров или др. оснований иска	Дата принятия иска к рассмотрению	Статус иска (суд первой инстанции, обжалование, кассация, апелляция и прочее). Вероятность исхода иска по оценке юридич. службы Банка	Общая сумма требований, заявленных Банком
1	2	3	4	5
1.Ответчик: Фомченков Алексей Леонидович	О взыскании задолженности/ договор поручительства №2 от 27.03.2012 к Генеральному соглашению №ГС-02/260312 от 26.03.2012 заключенному с ОАО «Орелсоцбанк»/ 20 000 000.00 руб.	27.06.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 100%	20 091 803,28 руб.
2.Ответчик: Лисютченко Николай Николаевич	О взыскании задолженности/ дог. пор-ва №1 от 27.03.12 к Ген.соглашению №ГС-02/260312 от 26.03.12 заключенному с ОАО «Орелсоцбанк»/ 20 000 000.00 руб.	27.06.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 100%	20 091 803,28 руб.
3.Ответчик: ООО «Петрооптторг»	О взыскании зад-сти/кред. Договор 93/11 от 28.09.2011	06.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 90%	56 031 465,58 руб., в том числе пени – 16 429 334,43 руб.
4.Ответчик: Мусиенко Е.В. (поруч-ль ООО «Петрооптторг»)	О взыскании задолженности/договор поручительства №93-11/1 от 28.09.2011	01.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 90%	42 694 967,21 руб., в т.ч. пени – 4 257 426,23 руб.
5.Ответчик: Оболенцев И.А.(поруч-ль ООО «Петрооптторг»)	О взыскании задолженности/договор поручительства №93-11/2 от 28.09.2011	01.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 90%	42 694 967,21 руб., в т.ч. пени – 4 257 426,23 руб.

6.Ответчик: Перминова А.И.	Об обращении взыскания на предмет ипотеки/ игоговор залога недвижимости №93-11 от 28.09.2011/ договор дарения от 28.10.2011	29.10.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 90%	42 694 967,21 руб., в т.ч. пени – 4 257 426,23 руб.
7.Ответчики: Мирзоев А.Ш., Атабиев А.Х.	О взыскании зад-ти и обращении взыскания на предмет залога/ кред договор №КЛ-42/10 от 15.07.10/ договор пор- ва №42-10 от 15.07.10/дог №42-10/1 о залоге недвижимого имущества от 15.07.10	26.09.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 59%	1 072 139,76 долл. США, в т.ч. пени – 443 922,23 долл. США
8.Ответчики: ООО «Юниснаб», ОАО ПТФ «Надежда»	О взыскании зад-ти/ кред. договор №КЛ- 114/11 от 21.12.11/ договор пор-ва №114- 11/1 от 21.12.11	23.10.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 52%	18 158 323,33 руб., в т.ч. пени – 8 663 616,95 руб.
9.Ответчик: Мусиенко Е.В. (поруч-ль ООО «Юниснаб»)	О взыскании задолженности/ договор пор-ва №114- 11/2 от 21.12.2011	12.10.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 65%	14 021 087,77 руб., в т.ч. пени - 4 878 046,42 руб.
10.Ответчик: Оболенцев И.А. (поруч-ль ООО «Юниснаб»)	О взыскании задолженности/ договор поручительства №114- 11/3 от 21.12.2011	15.10.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 65%	14 021 087,77 руб., в т.ч. пени - 4 878 046,42 руб.
11.Ответчики: ООО «Профбизнес», ООО «Ост- Эком»	О взыскании задолженности/ кред договор №15/12 от 19.03.12/ договор пор- ва №15-12/1 от 19.03.12	15.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 87%	46 708 198,52 руб., в т.ч. пени – 5 846 780,00 руб.
12.Ответчик: Мусиенко Е.В. (поруч-ль ООО «Профбизнес»)	О взыскании задолженности/ договор поручительства №15- 12/3 от 19.03.2012	08.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 87%	46 708 198,52 руб., в т.ч. пени – 5 846 780,00 руб.
13.Ответчик: Оболенцев И.А. (поруч-ль ООО «Профбизнес»)	О взыскании за-ти/ договор пор-ва №15- 12/4 от 19.03.2012	08.11.2012	Суд 1 инстанции/ вероятность вынесения решения в пользу Банка - 87%	46 708 198,52 руб., в т.ч. пени – 5 846 780,00 руб.
14.Ответчик:	О взыскании	23.11.2012	Требование	46 708 198,52 руб., в

ООО «ОПТИФУД- Центр» (поруч- ль ООО «Профбизнес»)	задолженности/ договор поручительства №15- 12/2 от 19.03.2012		заявлено в деле о банкротстве. Вероятность пол-я ден-х средств - 20%	т.ч. пени – 5 846 780,00 руб.
---	--	--	---	----------------------------------

2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, аренда, предоставление услуг.

Операции со связанными с Банком лицами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период (в тыс. руб)

	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны*	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны*
	2012		2011	
Кредиты по состоянию на начало периода	0	95 785	2 193	32 871
Кредиты, выданные в периоде	1 864	136 043	1 693	168 694
Возврат кредитов в течение периода	(1 864)	(134 004)	(3 886)	(105 780)
Кредиты по состоянию на конец периода	<u>0</u>	<u>97 824</u>	<u>0</u>	<u>95 785</u>
Процентный доход за период	54	9 940	76	8 470
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	362 259	812 481	324 259	407 432
Привлечение депозитов в течение периода	621 246	1 395 297	365 405	1 208 121
Возврат депозитов в течение периода	(715 313)	(1 623 704)	(327 405)	(803 072)
По состоянию на конец периода	<u>268 192</u>	<u>584 074</u>	<u>362 259</u>	<u>812 481</u>
Средства на текущих (расчетных) счетах				
По состоянию на начало периода	22 027	958 531	5 314	944 758
Размещение средств в течение периода	964 626	3 116 237	680 749	4 167 723
Использование средств в	(973 901)	(3 078 148)	(664 036)	(4 153 950)

течение периода				
По состоянию на конец периода	12 752	996 620	22 027	958 531
Процентный расход	14 359	10 113	33 613	30 807
Прочие операции				
Комиссионные доходы	105	1325	194	1 475
Доходы (расходы) от обменных операций	(2 960)	2 300	(491)	693

*В состав «других связанных сторон» банком включены:

- члены Совета директоров, не являющиеся сотрудниками банка и их ближайшие родственники;
- акционеры банка, не входящие в состав основного управленческого аппарата и их ближайшие родственники;
- инсайдеры банка и их ближайшие родственники;
- сотрудники банка;
- члены кредитного комитета банка и их ближайшие родственники;
- ближайшие родственники сотрудников банка, относящихся к категории «Основной управленческий аппарат».

По состоянию на конец отчетного периода сформирован резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам в размере 5 902 тыс. руб. (2011: 700 тыс. руб.). Кредитов, выданных основному управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2013 нет. Кредиты, выданные прочим связанным лицам, подлежат погашению в 2013 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 15.8% (2011: 15.6%).

Вложений в ценные бумаги связанных с Банком лиц у банка по состоянию на начало и конец отчетного периода нет. Банком не выдавались и не были получены от связанных с банком сторон субординированные кредиты, выпущенные долговые обязательства.

В отчетном периоде банк не выдавал связанным с банком лицам гарантий и поручительств.

К компетенции Общего собрания участников Банка относится принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

К компетенции Совета директоров Банка относится принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма сделки не превышает двух процентов от общей стоимости имущества Банка.

2.5. Вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	52 859	48 095

Премия основному управленческому персоналу в отчетном периоде выплачивалась в соответствии с расчетом:

При получении финансового результата по результатам работы за год более показателя базовой доходности БД.

Премия = Коэф. х ((Финансовый результат (прогноз) - БД) х 3/7)/сумму коэффициентов

Коэффициенты:

Начальник Департамент – 1.0

Член Правления, не начальник Департамента – 0.8

Председатель Правления, Начальник Департамента 7 - 1.2

Финансовый результат (прогноз)

Базовая доходность на 2012г. была установлена расчетным путем и составила 87.567 тыс. руб.

Изменений в порядке выплаты в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не было.

Банк не выплачивает сотрудникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности, а также вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и не производит выплаты на их основе.

Банк арендует у связанных сторон офисные помещения, автомобили, мобильные телефоны.

Договор аренды офисных помещений заключен Банком на срок до 01.01.2041 года.

Арендная плата осуществляется ежеквартально и составляет 404 862 \$ США по курсу на день оплаты.

2.6. По итогам отчетного года Банк планирует выплату дивидендов в виде распределения чистой прибыли 2012г.

2.7. В 2012г. в Банке не было прекращенной деятельности и в 2013г. Банк не планирует прекращать какую-либо часть своей деятельности или деятельности в целом.

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

3.1. Учет в Банке в 2012г. велся в соответствии с Положением Банка России о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 302-П от 26.03.2007г. (далее – Положение № 302-П), Учетной политикой Банка и другими нормативными документами.

Годовой баланс Банка, отчет о прибылях и убытках сформирован по методу «начислений» в соответствии с Положением № 302-П.

3.2. План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в Банке в 2012г. основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

3.2.1. Непрерывность деятельности.

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

3.2.2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

3.2.3. Осторожность.

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

3.2.4. Отражение доходов и расходов по методу начисления (по году с учетом событий после отчетной даты).

3.2.5. Своевременность отражения операций.

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

3.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

3.2.7. Преемственность входящего баланса.

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

3.2.8. Приоритет содержания над формой.

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

3.2.9. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка и должны быть понятны информированному пользователю.

3.2.10. Банк составляет баланс и отчетность. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

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

Все активы и пассивы в балансе Банка переоценены по курсу 31.12.2012г..

3.2.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

3.3. Под основными средствами или амортизируемым имуществом (далее – ОС) понимается имущество сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и используемое в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, а также в случаях предусмотренных специальными нормами и требованиями и стоимостью более 40 000-00 рублей без учета НДС.

Стоимость ОС Банка погашается ежемесячно посредством начисления амортизации линейным способом и списывается на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным в установленном законодательством порядке. Срок полезного использования ОС в пределах категории установленной для данной группы ОС определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации по ОС производится с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа, следующего за месяцем полного погашения стоимости ОС или списании его с бухгалтерского учета. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов ОС, кроме случаев нахождения ОС на реконструкции и модернизации свыше 12 месяцев, перевода ОС на консервацию с продолжительностью более 3 месяцев.

Под первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации)

- патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банк не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

3.4. Определение стоимости реализуемых ценных бумаг производится путем применения метода первых по времени закупок (ФИФО).

3.5. В течение 2012г. в Учетную политику Банка вносились уточняющие учет изменения и изменения, связанные с введением в действие новых нормативных документов Банка России, которые не повлияли на сопоставимость показателей по сравнению с 2011г.

3.6. Банк не менял существенно принципы Учетной политики в 2012г. по сравнению с 2011г. Внесенные изменения технического и технологического характера на сопоставимость данных в представленном отчете не повлияли.

3.7. Банком произведена инвентаризация имущества и ценностей в кассе на 01.11.2012г. излишков и недостач не установлено. На основании инвентаризации были выявлены пришедшие в негодность и не подлежащие ремонту основные средства на сумму 435 тыс. руб., а также имущество, значащееся на внесистемном учете, в размере 53 тыс. руб., которое было списано с баланса Банка.

3.8. Произведена ревизия кассы Банка на 01.01.2013г. излишков и недостач не установлено.

3.9. Произведена сверка дебиторско-кредиторской задолженности. Задолженность, числящаяся на балансе реальна и подтверждается двусторонними актами.

3.10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

- возврат излишне признанных расходов в 2012г. и сумм положительных и отрицательных переоценок 2012 г. в связи с досрочным расторжением вкладов в 2013г.;

- признание расходов/доходов по хозяйственным и расчетным операциям, совершенным в 2012г., информация о которых была получена Банком в 2013г.;

- начисление дисконта по ОФЗ за период до 2012 года и за 2012 год в связи с изменением в учете долговых ценных бумаг приобретенных по цене ниже номинала;

- списание премии по ОФЗ за период до 2012 года и за 2012 год в связи с изменением в учете долговых ценных бумаг приобретенных по цене выше номинала;

- начисление комиссии за учет и хранение ценных бумаг за декабрь 2012 г.;

- создание/восстановление резервов из-за изменения категории качества по кредитам, по которым была получена информация о событиях 2012 г.;

- признание расходов/доходов по хозяйственным и расчетным операциям, совершенным в 2012г., информация о которых была получена Банком в 2013г.

3.11.Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не произошло.

3.12.Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

3.13. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год носят технический и технологический характер, и не окажут никакого влияния на сопоставимость данных за 2012г. , 2013г, также Банк планирует продолжать применять основополагающее допущение - "непрерывность деятельности".

Зам.Председателя Правления
ООО ПИР Банк

Шлогина Е.Г.

Главный бухгалтер

Колосова О.В.