

**Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий»
ОАО МКБ «Замоскворецкий»
Лицензия ЦБ РФ N 1640**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
на 1 января 2013 года**

Устав Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» утвержден общим собранием акционеров 24 ноября 2009 года. Устав Банка согласован Московским главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 29 марта 2010 года и зарегистрирован Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 05 апреля 2010 года (изменения № 1, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 31 декабря 2010г.; изменения № 2, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 22 марта 2011г.; изменения № 3, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 25 августа 2011г.; изменения № 4, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 14 февраля 2012г.; изменения № 5, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 07 июня 2012г.; изменения № 6, вносимые в Устав, зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации 27 июля 2012г.).

В 2012 году ОАО МКБ «Замоскворецкий» (далее по тексту «Банк») функционировал полный отчетный период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года. Операции осуществлялись в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями.

На 01 января 2013 года Банк имел следующие лицензии и аналогичные разрешения:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций N 1640 от 30 мая 2012 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04228-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04279-010000 от 27 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04328-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-11514-000100 от 21 августа 2008 года на осуществление депозитарной деятельности;
- Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов N 544 от 27 января 2005 года, выданное Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами» (Уведомления Федеральной таможенной службы № 170 от 01 ноября 2011г., № 170/1 от 01 ноября 2011г.).

Банк по состоянию на 01 января 2013г. является участником Платежной системы «Золотая Корона», оказывающим услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета физическим лицам (партнером РНКО «Платежный центр»).

Банк является участником Московской Биржи, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «Master Card», НКО ЗАО НРД.

За отчетный период Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и документами Федеральной налоговой службы.

В течение 2012 года Банк находился по своему юридическому адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 42/2, строение 4.

Пояснительная записка составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и его финансового состояния в 2012 году.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Политика Банка в течение длительного периода времени направлена на развитие как филиальной сети, так и увеличение числа внутренних структурных подразделений.

Всего в Банке насчитывается:

- филиалов – 2.
- дополнительных офисов – 10
- операционных офисов – 3

Сегодня регионами присутствия Банка являются Центральный и Северо-Западный федеральные округа.

На территории Центрального федерального округа деятельность Банка представлена в Москве, Московской, Тульской, Костромской и Владимирской области.

На рынке московского региона Банк продолжает наращивание своего присутствия посредством открытия новых внутренних структурных подразделений Банка. Так, на сегодняшний день в г. Москве действует пять дополнительных офисов Банка:

Дополнительный офис «Воронцово» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 117630, г. Москва, ул. Воронцовские пруды, д.3.

Дополнительный офис «Зеленоградский» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 124460, г. Москва, Зеленоград, проезд № 4806, д.4, стр.3.

Дополнительный офис «Ломоносовский» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5.

Дополнительный офис «Отрадное» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 127562, Москва, ул. Хачатуряна, д.8, к.3.

Дополнительный офис «Павелецкий» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 115114, Москва, ул. Дербеневская, д.1, стр.1.

На территории Московской области действует филиал Банка «Балашихинский», расположенный по адресу: 143900, Московская обл., г. Балашиха, пр-т Ленина, д.53 и четыре дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Сергиево – Посадский» Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», расположенный по адресу: 141300, Московская обл., г.Сергиев Посад, ул.Сергиевская, д.21.;

Дополнительный офис «Мытищинский», расположенный по адресу: 141011, Московская область, г. Мытищи, ул. Коммунистическая, д.10, корп.1.;

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 11 сентября 2012 года было принято решение об открытии дополнительного офиса «Рижский» ОАО МКБ «Замоскворецкий» по

адресу: 143400, Московская область, Красногорский район, 26 км автодороги «Балтия», бизнес-центр «Рига-Лэнд», стр.3 с 11 сентября 2012 года;

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 14 декабря 2012 года было принято решение об открытии дополнительного офиса «Одинцовский» ОАО МКБ «Замоскворецкий» по адресу: 143081, Московская область, Одинцовский р-н, с. Юдино, Можайское шоссе, д. 55Б стр.1 с 19 декабря 2012 года.

На территории Северо-Западного федерального округа в г. Санкт-Петербург действует филиал Банка «Петербургский», расположенный по адресу: 194044, г. Санкт-Петербург, ул. Смолячкова, д. 19, лит. А и один дополнительный офис:

На основании Приказа № 43 от 11 июля 2012 года филиала «Петербургский» ОАО МКБ «Замоскворецкий» было принято решение об открытии дополнительного офиса №1 филиала «Петербургский» ОАО МКБ «Замоскворецкий» по адресу: 194044, г. Санкт-Петербург, ул. Смолячкова, д.19 литер А, офис 510 с 11 июля 2012 года.

На территории Владимирской области действует Операционный офис «Петушки», расположенный по адресу: 601144, Владимирская область, г. Петушки, ул. Вокзальная, д.42, пом. 19.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 08 августа 2012 года было принято решение об открытии операционного офиса «Тульский» ОАО МКБ «Замоскворецкий» по адресу: 300041, Тульская область, г. Тула, Советский район, ул. Софьи Перовской, д.3 с 08 августа 2012 года.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 07 декабря 2012 года было принято решение об открытии операционного офиса «Костромской» ОАО МКБ «Замоскворецкий» по адресу: 156009, Костромская область, г. Кострома, ул. Юбилейная, д. 24 с 07 декабря 2012 года.

Политика Банка в части филиальной сети ориентирована на присутствие Банка в наиболее привлекательных регионах Российской Федерации с точки зрения их социально-экономического развития.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

На основании Положения Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «Положение о консолидированной отчетности», кредитная организация не входит ни в банковскую группу, ни в консолидированную группу.

Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 1640	30.05.2012

Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:		
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 077-04228-100000	27.12.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 077-04279-010000	27.12.2000
	- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-04328-010000	27.12.2000
	- на осуществление депозитарной деятельности	№ 077-11514-000100	21.08.2008
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензии со сроком действия до 29 апреля 2014 года:		
	- на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств	ЛЗ № 0016796	29.04.2009
	- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств	ЛЗ № 0016797	29.04.2009
	- на право предоставления услуг в области шифрования информации	ЛЗ № 0016798	29.04.2009

Основными областями финансового рынка, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2012 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет в ссудные операции по кредитованию юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
3. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет в кредитные и депозитные операции с кредитными организациями на условиях срочности, платности и возвратности;
4. открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц, а также осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц;
6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах как за свой счет, так и по поручению клиентов;
7. выдача банковских гарантий;
8. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);
10. операции по купле-продаже ценных бумаг (векселей, облигаций) юридических лиц (резидентов) от своего имени и за свой счет;
11. операции с ценными бумагами, эмитированными Правительством Российской Федерации и субъектами Российской Федерации в рублях от своего имени и за свой счет.

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными Законами и на основании соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк оказывает инвестиционные услуги, предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям.

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт международной платежной системы Master Card, предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

В конце 2012 года Банк подал заявку на получение лицензии Ассоциированного Члена платежной системы для рассмотрения на Региональном Комитете Visa. Во втором полугодии 2013 года Банк планирует приступить к эмиссии и эквайрингу платежных карт Visa.

В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг, оказываемых круглосуточно, расширяется сеть банкоматов и терминалов.

Банковские операции и другие сделки могут осуществляться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 27 января 2005 года включила ОАО МКБ «Замоскворецкий», регистрационный номер 1640 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 544.

В 2012 году Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 3 404 тыс. рублей, а в 2011 году - в сумме 1 901 тыс. рублей.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации характеризуется стабильным состоянием.

Резервный фонд, способствующий стабильности экономического развития страны, в 2012 году увеличился на 1074,16 млрд. рублей, и на 1 января 2013 года составил 1885,68 млрд. рублей (3,0% к ВВП)¹. Данный запас денежных средств снижает зависимость национальной экономики от колебаний поступлений от экспорта невозобновляемых природных ресурсов.

¹ данные сайта <http://www.minfin.ru/ru/reservefund/statistics/volume/index.php?id4=5796>

В первом полугодии 2012 года объем ВВП увеличился на 4,5%. Экономический рост преимущественно был обусловлен повышением внутреннего спроса. В январе - сентябре темп прироста ВВП, по оценкам, составил около 4%.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе - сентябре 2012 года выросли, по оценке, на 6,8%. Объем инвестиций в основной капитал превысил уровень соответствующего периода предыдущего года на 7,2% (в январе - сентябре 2011 года - на 5,0%).

В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в январе - сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе - сентябре 2011 года - 2,9% ВВП).

В январе - мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5 - 6%).

По оценке, выпуск товаров и услуг находился вблизи потенциального уровня. Рост цен на непродовольственные товары без учета бензина, в наименьшей степени подверженный влиянию волатильных и административных факторов, замедлился; по оценке, темпы их прироста снизились с 5,9% в январе 2012 года до 5,4% в сентябре (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года).

Динамика инфляции на потребительском рынке и базовой
инфляции (в % к соответствующему месяцу предыдущего года)²

	2009		2010		2011		2012	
	базовая инфля- ция	инфля- ция	базовая инфля- ция	инфля- ция	базовая инфля- ция	инфля- ция	базовая инфля- ция	инфля- ция
Январь	13,8	13,4	7,6	8,0	7,2	9,6	6,0	4,2
Февраль	14,5	13,9	6,3	7,2	7,4	9,5	5,7	3,7
Март	14,8	14,0	5,4	6,5	7,7	9,5	5,5	3,7
Апрель	14,4	13,2	4,8	6,0	8,0	9,6	5,3	3,6
Май	13,6	12,3	4,4	6,0	8,3	9,6	5,1	3,6
Июнь	12,9	11,9	4,3	5,8	8,4	9,4	5,2	4,3
Июль	12,3	12,0	4,3	5,5	8,4	9,0	5,3	5,6
Август	11,7	11,6	4,6	6,1	8,1	8,2	5,5	5,9
Сентябрь	10,8	10,7	5,3	7,0	7,4	7,2	5,7	6,6
Октябрь	9,6	9,7	5,8	7,5	7,2	7,2		
Ноябрь	8,8	9,1	6,2	8,1	6,9	6,8		
Декабрь	8,3	8,8	6,6	8,8	6,6	6,1		

Во второй половине 2011 - начале 2012 года на замедление роста потребительских цен оказывала заметное воздействие благоприятная конъюнктура на внутреннем и мировом аграрных рынках. В апреле 2012 года темпы прироста цен на продовольствие достигли своего исторического минимума (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года), составив 1,2%. Среди продуктов питания плодоовощная продукция была на 29,1% дешевле, чем в апреле 2011 года.

Кроме того, на снижение инфляции повлиял перенос индексации административно регулируемых тарифов с января на III квартал текущего года. В итоге в течение первых пяти месяцев года темпы роста потребительских цен уменьшались, достигнув в апреле - мае минимального значения за весь период наблюдений - 3,6% (по отношению к сопоставимым месяцам прошлого года). Базовая инфляция снизилась с 6,0% в январе до 5,1% в мае.

² Банк России Основные направления государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов.

Однако в мае - сентябре ускорился рост цен на продовольствие. В сентябре 2012 года продукты питания были на 7,3% дороже, чем в сопоставимом месяце предыдущего года (в сентябре 2011 года - на 6,4%).

Непродовольственные товары и платные услуги, включая услуги ЖКХ, подорожали в сентябре 2012 года по отношению к сопоставимому месяцу предыдущего года в меньшей мере, чем в сентябре 2011 года. В целом инфляция возросла до 6,6%, базовая инфляция - до 5,7%.

По итогам 2012 года инфляция может составить около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. При этом базовая инфляция ожидается на уровне 6% (в 2011 году она составила 6,6%).

Ставка рефинансирования в течение 2012 года в соответствии с указаниями Банка России изменялась 1 раз. В сентябре ставка рефинансирования была увеличена с 8,00 % до 8,25 % годовых. Изменения производились на основе оценки инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста, с учетом сохранявшейся неопределенности развития внешнеэкономической ситуации.

В 2012 году успешно развивалось сотрудничество России и ЕС в экономической сфере. Страны ЕС являются основными торговыми партнерами России, и товарооборот продолжал расти, несмотря на стагнацию в Европе³.

В целом в 2012 году Россия являлась третьим торговым партнером Европейского Союза по объему товарооборота после США и Китая: 7% европейского экспорта поступает в Россию, тогда как показатель импорта из России в ЕС составляет 12%. Страны ЕС для России по уровню товарооборота занимают первое место.

Основными торговыми партнерами России в 2012 году среди европейских стран были Нидерланды (темпы роста – 120,6%) и Германия (102,8%). Высокие показатели роста товарооборота также продемонстрировала Великобритания (109,6%).

В прошлом году экспорт товаров и услуг в европейские страны вырос на 4,2% и составил 278 миллиардов долларов, что эквивалентно 14% российского ВВП.

В структуре российского экспорта в страны ЕС по итогам 2012 года преобладали поставки минеральных продуктов. 62% от всего российского экспорта этих продуктов на сумму 231,6 миллиардов долларов поступает в страны ЕС, тогда как ввоз минералов из России составил только 32% европейского импорта. Потребление российского газа и нефти европейскими странами составило 29%. Доля экспортируемой в ЕС химической продукции - 33%.

Объем импорта из стран ЕС увеличился на 3,7% и достиг уровня 132,3 миллиардов долларов. Доля поставок машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме российского импорта составляет 44% или 69,6 миллиардов долларов в денежном эквиваленте, а в европейском экспорте в Россию – 8% . Доля продукции химической промышленности в общем объеме российского импорта – 60%, в европейском экспорте – 7%.

Таким образом, большую часть российского экспорта в ЕС составляют необработанные сырьевые товары, в то время как в европейском импорте преобладает переработанная и высокотехнологичная продукция. Существенный вклад в развитие экономических отношений между Россией и ЕС вносит сотрудничество в инвестиционной сфере. Общая сумма российских инвестиций в страны ЕС в 2012 году составила 69,3 миллиардов долларов США. Среди стран-получателей российских инвестиций лидируют Нидерланды (27,1 млрд. долларов) и Кипр (18 млрд. долларов).

В то же время общий объем инвестиций, поступивших в Россию из ЕС в 2012 году, составил 86,2 миллиардов долларов США. Нидерланды и Кипр являются основными странами, обеспечившими приток инвестиций. Эти две страны инвестировали в Россию в 2012 году 21,1 и 16,5 миллиардов долларов США соответственно. Значительную часть средств от общего объема составили инвестиции из Соединенного Королевства, Люксембурга и Германии. По сравнению с

³ Тезисы выступления заместителя Министра А.Е. Лихачева «Отношения Россия – Европейский союз»

прошлым годом возросли объемы инвестиций из Франции и Германии, тогда как поступления из Люксембурга, Нидерландов и Соединенного Королевства сократились.

Успешно развивалась Евразийская экономическая интеграция, осуществляемая в рамках таможенного союза (ТС) и Единого экономического пространства (ЕЭП)⁴.

В условиях непростой экономической ситуации в мире, когда ряд стран переживает серьезный кризис, тесная интеграция России, Белоруссии и Казахстана позволила добиться определенных успехов и доказать свою эффективность. За 2012 год прирост ВВП по странам, входящим в Таможенный союз (ТС) и Единое экономическое пространство (ЕЭП) составил 3,5 процента.

В абсолютных цифрах объем произведенного ВВП странами ТС и ЕЭП составляет примерно 2,3 трлн. долл. США.

По основным экономическим показателям экономическая ситуация в государствах ТС и ЕЭП выглядят более позитивно, чем ситуация в целом в мировой экономике и, в частности, в США и ЕС. Так, общемировой показатель прироста произведенного ВВП составлял порядка 3,3 процентов. В США в 2012 году этот показатель составил 2,2%, а в Еврозоне по этому показателю фиксируется падение на 0,5 процента.

По другим ключевым показателям экономика ТС и ЕЭП также вышла на траекторию относительно устойчивого роста.

В абсолютных величинах промышленный потенциал ТС и ЕЭП оценивается свыше 1 трлн. долл. США; объем выпуска продукции сельского хозяйства — порядка 127 млрд. долл. США. Общий потребительский рынок «тройки» насчитывает более 165 млн. человек. Это позволяет компенсировать снижение спроса на мировых рынках за счет внутренних возможностей.

Таким образом, в 2012 году по ТС и ЕЭП прослеживается рост практически по всем основным экономическим показателям. Однако по сравнению с 2011 годом отмечается замедление динамики.

Положительный экономический эффект от объединения потенциалов трех государств – это, прежде всего, рост товарооборота.

Объем взаимной торговли стран-членов ТС за январь-декабрь 2012 года оценивается в 68,6 млрд.долл. США, в т.ч. Россия – 44,6 млрд.долл. США, Белоруссия – 17,1 млрд.долл. и Казахстан - 6,8 млрд.долл. США (по данным ЕЭК).

Прирост взаимной торговли стран-членов ТС составил 8,7% к январю-декабрю 2011 года. (В 2011 году этот показатель к соответствующему периоду 2010 года составлял 34,6%).

Опережающими темпами развивалась взаимная торговля между Белоруссией и Казахстаном (прирост 15,1%) и Белоруссией и Россией (прирост 9,6%) (между Казахстаном и Россией – прирост 6,8%).

Что касается внешней торговли стран-членов ТС с третьими странами, то ее суммарный объем в 2012 году составил порядка 940 млрд.долл. США, в т.ч. экспорт товаров - 600 млрд.долл. США, импорт – около 340 млрд.долл. США. По сравнению с аналогичным периодом 2011 года объем внешнеторгового оборота увеличился на 3,2%.

Таким образом, в 2012 году прослеживается опережающий рост объема взаимной торговли внутри ТС (на 8,7%) по сравнению с ростом торговли с третьими странами (на 3,2%), хотя удельный вес взаимной торговли в общем объеме внешней торговли стран-членов ТС и не так велик – 12,7%.

Показательно, что с Украиной, которая традиционно является торговым партнером стран Таможенного союза, в 2012 году происходило снижение товарооборота, в том числе Украины с Россией (- 10,8%). Снижился также товарооборот России с Таджикистаном (- 8,1%), с Узбекистаном (- 6,2%). Это может быть показателем того, что взаимная торговля внутри интеграционного объединения идет более успешно, проявляется своего рода интеграционный

⁴ Тезисы доклада заместителя министра А.Е. Лихачева «О ходе Евразийской экономической интеграции»

эффект. По мнению Минэкономразвития в ближайшие годы основное внимание будет уделено именно сотрудничеству в рамках региональных объединений.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

27 июня 2012 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень до «BBB/A-2» с «BBB/A-3», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

В 2012 году банковский сектор получил рекордный размер прибыли, которая превысила 1,0 трлн. рублей (в 2011 году размер прибыли составлял 848,2 млрд. рублей). Совокупные активы кредитных организаций возросли на 18,9 %. При этом наиболее динамично развивалось кредитование населения, которое увеличилось на 39,4 %. Этому способствовал рост реальных доходов населения (на 4,2 %) и повышение склонности населения к потреблению, обусловленное стабильной экономической ситуацией. Вклады физических лиц возросли на 20,0 %.

Корпоративный сегмент банковского бизнеса развивался менее динамично. Кредитование организаций увеличилось на 12,7 %, а привлечение денежных средств юридических лиц – на 11,8 %. Превышающие темпы роста кредитования относительно темпов роста привлечения денежных средств обусловили наличие дефицита ликвидности на рынке. В результате этого происходило увеличение стоимости фондирования и, как следствие, рост ставок по кредитованию. С другой стороны, оперативные действия Банка России позволили сократить дефицит ликвидности на рынке.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В 2012 году курс рубля снизился по отношению к доллару США и Евро на 1,82 рубля (на 5,7 %) и на 1,44 рубля (на 3,5 %) соответственно.

В таблице ниже приводятся курсы рубля, установленные Банком России, по отношению к двум основным валютам:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

В 2012 году характер банковского сектора по сравнению с 2011 годом не изменился. При высоком уровне достаточности капитала в целом по банковской системе сохранились хорошие условия для кредитной экспансии.

Темпы вложения банков в ценные бумаги было невысоким.

Неустойчивость международных финансовых рынков наглядно продемонстрировала необходимость усиления внимания банков и надзорных органов к эффективному управлению рисками, прежде всего – кредитным риском и риском ликвидности, и повышению качества корпоративного управления.

Правительство Российской Федерации и Банк России не изменили подхода, указанного в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, основные направления которой учитывают возможные угрозы и перспективные возможности, указанные в SWOT-анализе российского банковского сектора.

В рамках Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, применительно к Банку следует выделить следующие мероприятия:

- решение проблемы низкой доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных районах Российской Федерации путем обеспечения условий развития региональных сетей кредитных организаций, в том числе за счет отмены территориального ограничения на создание операционных офисов, а также реализации проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации;
- повышение капитализации банковского сектора путем увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков.
- развитие кредитных отношений банков с организациями реального сектора экономики...;
- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;
- формирование современной финансовой инфраструктуры, базирующейся на использовании передовых банковских технологий (создание Международного финансового центра, национальной платежной системы, внедрение универсальной электронной карты гражданина с интегрированным специальным банковским приложением);
- совершенствование способов осуществления банковской деятельности на основе применения достижений в сфере информатизации (повышение операционной совместимости платежной инфраструктуры; централизация клиринговых, расчетных услуг на основе унифицированных правил и стандартов; формирование нормативной базы; обеспечение надежности функционирования банковских автоматизированных систем, их информационной безопасности).

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

ОАО МКБ «Замоскворецкий» и ценным бумагам ОАО МКБ «Замоскворецкий» кредитные рейтинги не присвоены.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах

По итогам деятельности в 2012 году Банк получил прибыль в размере 59 350 тыс. рублей с учётом событий после отчетной даты (далее - СПОД). Налог на прибыль за 2012 год с учетом СПОД составил 13 279 тыс. рублей. В результате чистая прибыль Банка за 2012 год составила 46 071 тыс. рублей и будет распределена в течение 2012 года в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка. Прирост прибыли является итогом сбалансированной политики по управлению активами и пассивами Банка.

Для обеспечения эффективной деятельности в Банке образован резервный фонд в размере 36 000 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2013 года. Резервный фонд создан за счет распределения прибыли предшествующих лет.

На 1 января 2013 г. резервный фонд сформирован в размере 5% уставного капитала.

В течение 2012 года за счет прибыли отчетного года фонд Банка не пополнялся.

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет, прирост стоимости имущества за счет переоценки, а также нераспределенная прибыль отчетного года.

По состоянию на 1 января 2013 года размер зарегистрированного уставного капитала ОАО МКБ «Замоскворецкий» составляет 720 000 тыс. рублей. Уставный капитал был увеличен 11 мая 2012 года на 120 000 тыс. рублей согласно отчету об итогах девятого дополнительного выпуска акций (письмо МГТУ ЦБ РФ от 10 мая 2012 года № 28-02-01/40181).

Информация о размере и структуре капитала представлена следующими данными:

№	Наименование показателя	На 01.01.2012 тыс. рублей*	На 01.01.2013 тыс. рублей*	Отклонение (+, -)	
				сумма тыс. рублей	в %%
1	Уставный капитал	600 000	720 000	120 000	20,00
2	Фонды (резервный)	23 208	36 000	12 792	55,12
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	42 963	54 878	11 915	27,73
4	Нематериальные активы	41	36	-5	0
5	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	666 130	810 842	144 712	21,72
6	Прирост стоимости имущества за счёт переоценки	117 283	117 283	0	0
7	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	464 537	481 911	17 374	3,74
8	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 130 667	1 292 753	162 086	14,34

По состоянию на начало 2012 года удельный вес собственных средств (капитал) Банка с учетом СПОД составлял 1 130 667 тыс. рублей, или 7,49% валюты баланса, а по состоянию на конец 2012 года с учетом СПОД составлял 1 292 753 тыс. рублей, или 14,07% валюты баланса. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), по данным подтвержденной аудиторской организацией общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» финансовой (бухгалтерской) отчетности на 1 января 2013 года, составило 21,8% при нормативном значении 10%. Это свидетельствует о высокой способности Банка отвечать по своим обязательствам.

Увеличение доли собственных средств за счет любого из вышеперечисленных источников способствует усилению финансовой устойчивости Банка.

По результатам 2012 года финансово-хозяйственная деятельность Банка характеризуется получением прибыли.

* Данные представлены с учетом СПОД

Структура доходов по Банку с учетом СПОД в 2012 году характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Сумма	тыс. рублей
			Удельный вес в % в общей сумме доходов
1.	2.	3.	4.
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	488 495	21,30%
2	Процентные доходы по денежным средствам на счетах	308	0,01%
3	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	119 927	5,23%
4	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	68 522	2,99%
5	Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	48 792	2,13%
6	Доходы, полученные за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов	93 329	4,07%
7	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	72 170	3,14%
8	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	427 799	18,65%
9	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	86 517	3,77%
10	Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	21 944	0,95%
11	Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов (включая переоценку)	8 691	0,38%
12	Доходы от участия в капитале других организаций	58	0,00%
13	Штрафы, пени, неустойки полученные	12 553	0,55%
14	Восстановление сумм резервов	801 305	34,93%
15	Доходы, полученные от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	4 048	0,18%
16	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	1 835	0,08%
17	Доходы от выбытия (реализации имущества)	0	0,00%
18	Доходы за проведение операций с валютными ценностями	2 303	0,10%
19	Другие полученные доходы	35 277	1,54%
	ВСЕГО ДОХОДОВ:	2 293 873	100%

Структура расходов по Банку с учетом СПОД в 2012 году характеризуется следующим образом:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Сумма	Удельный вес в % к общей сумме расходов
1.	2.	3.	4.
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	113 298	5,07%
2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	964	0,04%
3	Расходы по операциям с иностранной валютой	31 078	1,39%
4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	428 855	19,19%
5	Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов (включая переоценку)	23 551	1,05%
6	Расходы на содержание персонала	282 080	12,62%
7	Отчисления в резервы на возможные потери	955 716	42,77%
8	Комиссия, уплаченная по расчетным, валютным и другим операциям	11 107	0,50%
9	Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества	83 310	3,73%
10	Амортизационные отчисления	11 833	0,53%
11	Расходы по охране	24 455	1,09%
12	Расходы по рекламе	18 880	0,84%
13	Арендная плата	60 711	2,72%
14	Страхование	116 789	5,23%
15	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	7930	0,36%
16	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 922	0,45%
17	Налоги, относимые на расходы	29 249	1,31%
18	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	37	0,00%
19	Другие расходы	24 758	1,11%
	ВСЕГО РАСХОДОВ:	2 234 523	100%
	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	59 350	
	Налог на прибыль	13 279	
	НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2012 ГОД	46 071	

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали в 2012 году операции по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов, операции по депозитам, размещенным в Банке России, операции по ведению расчетного и кассового обслуживания, открытия и ведения банковских счетов.

Сумма доходов от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам (включая кредиты, предоставленные кредитным организациям) составила 21,30% от общей суммы доходов Банка.

Второе по значимости влияние на финансовый результат Банка оказали полученные доходы от операций размещения денежных средств в депозиты Банка России. Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России составили 5,23% от общей суммы доходов.

Третье по значимости влияние на финансовый результат Банка оказали операции по ведению расчетного и кассового обслуживания, открытия и ведения банковских счетов. Сумма доходов от данного вида доходов составила 4,07% от общей суммы доходов Банка.

Значительное влияние на финансовый результат Банка оказали полученные доходы от операций по выдаче банковских гарантий. Доля доходов от данного вида услуг составила более 3,77% от общей суммы доходов, полученных Банком в 2012 году.

С географической точки зрения, в течение 2012 года основная доля контрагентов Банка - резидентов РФ была сконцентрирована в городе Москве, Московской области и Санкт-Петербурге, основная доля контрагентов - нерезидентов РФ - в странах группы развитых стран.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013г. представлена в таблице:

Наименование статей	тыс. рублей	
	по Российской Федерации	по группе развитых стран
АКТИВЫ		
Денежные средства	209 585	
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 568 737	
Обязательные резервы	127 877	
Средства в кредитных организациях	65 295	174 961
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	567 049	
Чистая ссудная задолженность	4 094 917	
Основные средства, НМА и материальные запасы	241 500	
Прочие активы	64 257	
Всего активов	7 811 340	174 961
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 962 522	
Вклады физических лиц	1 112 925	
Выпущенные долговые обязательства	12 000	
Прочие обязательства	23 719	
Всего обязательств	7 012 069	
Средства акционеров	720 000	
Резервный фонд	36 000	
Переоценка основных средств	117 283	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	54 878	
Неиспользованная прибыль (убыток)	46 071	
Всего источников собственных средств	974 232	

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим лицам)-резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01 января 2013г. представлена в таблице:

тыс. рублей

№ п/п	Виды экономической деятельности	Задолженность по предоставленным кредитам	
		В рублях	В иностранной валюте (рублевый эквивалент)
1.	Строительство зданий и сооружений	323 443	
2.	Транспорт и связь	81 700	
3.	Производство пищевых продуктов	463 068	
4.	Оптовая и розничная торговля	1 148 773	5 158
5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 313	
6.	Добыча полезных ископаемых	8 000	
7.	Обрабатывающие производства	167 858	24 298
8.	Сельское хозяйство	185 000	
9.	Прочие виды деятельности	54 790	
10.	Завершение расчетов	186 073	
	ИТОГО:	2 796 018	29 456
11.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.	2 423 495	29456
12.	В т.ч. индивидуальным предпринимателям	110 000	

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (физическим лицам)-резидентам Российской Федерации в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд по состоянию на 01 января 2013г. представлена в таблице:

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссуд	Задолженность по предоставленным кредитам
1.	Жилищные ссуды	0
2.	Ипотечные ссуды	61 273
3.	Автокредиты	3 530
4.	Иные потребительские ссуды	730 286
	ИТОГО:	795 089

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Существенных изменений в деятельности Банка в 2012 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2012 год не происходило.

Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года

По состоянию на 01 января 2012 года состав совета директоров:

№ п/п	фамилия, имя, отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3
1	Бударин Илья Леонидович	6,633
2	Детистова Ирина Владимировна	нет
3	Капелинский Игорь Юрьевич – председатель совета директоров	0,042
4	Киселева Евгения Юрьевна	нет
5	Сапачева Ирина Владимировна	7,55
6	Кожанов Александр Васильевич	7,417
7	Хохлов Виталий Иванович	7,5
8	Тафинцев Вадим Владимирович	нет

По состоянию на 01 января 2013 года состав совета директоров не изменился:

№ п/п	фамилия, имя, отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3
1	Бударин Илья Леонидович	5,528
2	Детистова Ирина Владимировна	Нет
3	Капелинский Игорь Юрьевич – председатель совета директоров	0,035
4	Киселева Евгения Юрьевна	Нет
5	Сапачева Ирина Владимировна	6,29
6	Кожанов Александр Васильевич	12,708
7	Хохлов Виталий Иванович	6,25
8	Тафинцев Вадим Владимирович	0,417

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года

Состав правления по состоянию на 01 января 2012 года:

№ п/п	фамилия, имя, отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3
1	Бударин Илья Леонидович – Председатель Правления	6.633
2	Голоядов Евгений Николаевич	0.424
3	Ефимов Анатолий Александрович	0,15
4	Коротков Алексей Алексеевич	0.083
5	Терентьева Наталья Владимировна	нет

Состав правления по состоянию на 01 января 2013 года:

№ п/п	фамилия, имя, отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3
1	Бударин Илья Леонидович – Председатель Правления	5,528
2	Голоядов Евгений Николаевич	0,972
3	Ефимов Анатолий Александрович	0,139
4	Коротков Алексей Алексеевич	0,139
5	Камагаева Светлана Леонидовна	нет

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка в 2012 году, не происходило.

Структура активов Банка формируется таким образом, чтобы минимизировать влияние изменений на отдельных секторах финансовых рынков на общую рентабельность Банка.

В целях повышения устойчивости Банка и поддержания необходимого уровня ликвидности в 2012 году на постоянной основе проводился финансовый мониторинг всех основных контрагентов Банка как по активным, так и по пассивным операциям.

В целях эффективного управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками в Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая постоянно оценивать риски, влияющие на достижение поставленных перед Банком целей, своевременно и эффективно реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия.

Источником факторов, которые могут повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед клиентами служат риски, возникающие в процессе банковской деятельности.

С целью минимизации банковских рисков внедрена система управления диверсификацией рисков. Также регулярно функционируют кредитный комитет и организационно-контрольный отдел. Создана и эффективно работает Служба внутреннего контроля. В задачу организационно-контрольного отдела входит ежедневный анализ всех банковских рисков, контроль за динамикой их развития, оценка рисков.

Службами Банка проводится не только оценка текущего состояния, но и разработка рекомендаций по диверсификации деятельности; анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам на расчетно-кассовое обслуживание; внедрение дополнительных методов контроля за финансовыми и технологическими рисками. При этом основной задачей всех управляющих и контролирующих систем является сохранение высокого уровня ликвидности, достаточного уровня рентабельности, доходности и обеспечение необходимого базисного запаса для дальнейшего развития.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- управление рисками осуществляется регулярно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки рисков не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватные уровни риска соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке существует электронная информационная банковская система «Мониторинг банковских рисков», поддерживаемая организационно-контрольным отделом.

Банковские риски рассматриваются по следующим видам:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- страновой риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риски системы интернет-банкинга;
- стресс-тестирование.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации и о системе внутреннего контроля Банка

Кредитный риск

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

Минимизация кредитного риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости кредитной организации-эмитента.

Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля кредитной организации-эмитента.

Мониторинг кредитного риска ведется с использованием следующих индикаторов уровня:

показатель качества ссуд;

показатель качества активов;

показатель доли просроченных ссуд;

показатель размера резервов на потери по ссудам;

показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

показатель концентрации крупных кредитных рисков;

показатель концентрации кредитных рисков на акционеров;

показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013г.:

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	162550	272690	200554	635 794	0	22 881	25 500	167 833	216 214
Требования по получению процентов по требованиям к юр. лицам	0	6 489	1 333	7 658	15 480	0	942	680	7 658	9 280
Прочие требования к юридическим лицам	135	88	113	1108	1 444	135	88	113	1108	1444
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	38 569	0	0	84 084	122 653	8 099	0	0	66 886	74 985
Требования по получению процентов по требованиям к физическим лицам	3 539	0	0	7270	10 809	744	0	0	5 610	6 354
ИТОГО	42 243	169127	274136	300 674	786 180	8 978	23 911	26 293	249 095	308 277

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 01 января 2013г. представлена в таблице:

			Категория качества				Резерв на возможные потери по категории качества					
№ п/п	Состав активов	Всего	2	3	4	5	Расчет-ный	2	3	4	5	Всего
1	Предоставленные кредиты юридическим лицам	2982203	1966135	368545	279454	368069	628762	26933	60929	82564	145379	315805

2	Требования к юридическим лицам по получению %%% доходов	41062	11044	2397	17592	10029	X	139	311	6602	10029	17081
3	Предоставленные кредиты физическим лицам	795089	627586	81680	36330	49493	96332	6945	13842	19131	49493	89411
3.1	В т.ч. акционерам	825	0	825	0	0	173	0	173	0	0	173
4	Требования к физическим лицам по получению %%% доходов	15369	3602	3713	3480	4574	X	41	752	1820	4574	7187

В течение отчетного года Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

По состоянию на 01 января 2013г.в Банке имеются реструктурированные ссуды в размере 781 141 тыс. руб., что составляет 20,7% от общей величины кредитного портфеля.

Виды реструктуризации: пролонгация (изменение срока действия кредитного договора); изменение процентной ставки по договору; изменение графика платежей по договору.

Среди реструктурированных ссуд имеется просроченная задолженность по основному долгу 77 574 тыс. руб., по процентам – 18 344 тыс. руб.

По реструктурированным ссудам имеется частичное погашение как по просроченным, так и непросроченным ссудам. По ссудам с просроченной задолженностью ведется претензионная работа или исполнительное производство.

Риск ликвидности

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью кредитная организация-эмитент руководствуется следующими принципами:

- при принятии решений разрешается конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты кредитная организация-эмитент 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

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

- метод коэффициентов (расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Операционный риск

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

Для оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в определении размера риска путем суммирования чистых валовых доходов по восьми направлениям деятельности помноженных на весовые коэффициенты.

Мониторинг операционного риска ведется с использованием индикаторов охватывающих качество ведения банковских операций, функционирование информационно-технологических систем, состояние кадров, размеры непредвиденных выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В процентный риск входят общий и специальный процентные риски.

Общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связан с рыночными колебаниями процентных ставок;

Специальный процентный риск связан с неблагоприятным изменением текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

В течение 2012 года Банк рассчитывал процентный риск по долговым ценным бумагам – корпоративным и муниципальным облигациям.

В фондовый риск входят специальный и общий фондовые риски.

Специальный фондовый риск связан с эмитентом ценных бумаг; общий фондовый риск связан с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

В течение 2012 года Банк рассчитывал фондовый риск по обыкновенным акциям.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно или превышает 2 процента.

Данные расчета рыночного риска по состоянию на 01 января 2012г. и 1 января 2013г. приведены в следующей таблице:

тыс.руб.

	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
Процентный риск	27 372,49	18 418,51
Фондовый риск	521,70	0,00
Валютный риск	25 340,82	0,00
Рыночный риск	304 282,72	184 185,10

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией-эмитентом риска на уровне, определенном ее руководством в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Для оценки рыночного риска используется система пограничных значений по рыночному риску и по открытой валютной позиции как суммарной, так и в разрезе видов валют.

Страновой риск

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

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя риска на определенном для себя уровне и в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем постоянного наблюдения за страновым рейтингом контрагентов Банка, используя индекс Moody's (рейтинговое агентство "Moody's Investors Service").

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
 - несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также ее неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
 - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий служащих или органов управления;
 - нарушение Банком условий договоров;
 - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
 - несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
 - нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банка риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникает вследствие:

- несоблюдения Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банка договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики кредитной организации - эмитента при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации - эмитента законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном ею в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у кредитной организации – эмитента в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегическим риском;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для кредитной организации – эмитента размеров (минимизацию риска).

Риски системы интернет-банкинга

Риски интернет-банкинга - риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением систем интернет-банкинга.

К банковским рискам, связанным с применением систем интернет-банкинга, относятся: операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и риск ликвидности.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рисков интернет-банкинга Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного риска Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иных рисков интернет-банкинга.

Для оценки уровня рисков интернет-банкинга Банк использует следующие параметры:

- а) для оценки уровня операционного риска при применении систем интернет-банкинга
 - нарушения функционирования (прерывания взаимодействия между клиентом и Банком в процессе дистанционного банковского обслуживания, искажения передаваемых данных) используемых для осуществления дистанционного банковского обслуживания информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей провайдеров Банка, связанные с

авариями, отказами, сбоями в работе оборудования и программного обеспечения, а также недостаточно надежной организацией обеспечения прохождения потоков данных;

- недостатки в обеспечении информационной безопасности потоков данных, относящихся к информационному взаимодействию между Банком и его клиентами и проходящих через информационные системы провайдеров;

- неправомерный доступ к информационным ресурсам Банка с применением сетевых информационных технологий, в том числе при (для) противоправной деятельности;

- недостаточная производительность информационных систем и пропускная способность информационно-телекоммуникационных сетей провайдеров, задействованных в информационном контуре дистанционного банковского обслуживания;

- недостатки в функционировании аппаратно-программного обеспечения (включая его низкую надежность) провайдеров, в том числе по вине разработчиков такого обеспечения;

- недостаточная защищенность информационных систем провайдеров от сетевых атак;

- невыполнение провайдерами договорных обязательств перед Банком;

- ошибки служащих Банка, его клиентов или провайдеров (в том числе разработчиков ПО систем интернет-банкинга и устройств, входящих в информ. контур интернет-банкинга), а также недостаточный уровень контроля (в том числе программного) за возможностью их совершения;

хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи.

б) для оценки уровня правового риска при применении систем интернет-банкинга

- нарушения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков в функционировании аппаратно-программного обеспечения;

- несовершенство законодательства Российской Федерации (неурегулированность отдельных вопросов дистанционного банковского обслуживания и ответственности сторон, в том числе при трансграничном оказании банковских услуг с помощью дистанционного банковского обслуживания), а также особенности правоотношений кредитных организаций, использующих услуги провайдеров под юрисдикцией других государств, для осуществления трансграничного информационного взаимодействия;

- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи и (или) хранения провайдерами Банка;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к ошибкам в действиях служащих и органов управления Банка при организации взаимодействия с ее провайдерами, в том числе при заключении договоров (контрактов) с провайдерами на оказание услуг по выполнению функций обработки, передачи, хранения банковской и другой информации, включая вопросы определения ответственности провайдеров при невыполнении обязательств по обеспечению осуществления дистанционного банковского обслуживания, которые могут привести к невыполнению Банком своих обязательств перед клиентами, невыполнению установленных требований по обеспечению соответствия организации и содержанию банковской деятельности, невозможности предоставления информации правоохранительным органам при расследовании противоправной деятельности, а также при заключении с клиентами договоров на дистанционного банковского обслуживания, в том числе определение ответственности сторон при невыполнении соответствующих обязательств;

- нарушения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков (ошибок) в аппаратно-программном обеспечении систем интернет-банкинга, результатом чего является возникновение оснований для применения мер за нарушения валютного законодательства Российской Федерации, банковской тайны, порядка организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил осуществления банковских операций, правил бухгалтерского учета, представления недостоверной отчетности;

- нахождение филиалов Банка, его клиентов, пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, и провайдеров под юрисдикцией других государств;
 - нарушения условий договоров со стороны как Банка, так и его клиентов и контрагентов.
- в) для оценки уровня стратегического риска при применении систем интернет-банкинга
- отсутствие или недостатки стратегического плана развития Банка, предусматривающего использование дистанционного банковского обслуживания;
 - невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений) в части дистанционного банковского обслуживания и систем, с помощью которых оно осуществляется, включая информационные системы и информационно-телекоммуникационные сети провайдеров;
 - наличие убытков вследствие ошибок в выборе видов дистанционного банковского обслуживания или реализующих его технических решений, включая информационные системы и информационно-телекоммуникационные сети провайдеров;
 - наличие убытков вследствие чрезмерных затрат на внедрение и сопровождение систем дистанционного банковского обслуживания;
 - наличие убытков вследствие вынужденного отказа от услуг провайдеров (с учетом как финансовых, так и технических причин) и функционально связанных с ними информационных систем Банка;
 - ошибки (просчеты) в политике Банка, проводимой в отношении направлений банковской деятельности, связанные с применением дистанционного банковского обслуживания в целом.
- г) для оценки уровня репутационного риска при применении систем интернет-банкинга
- уничтожение, искажение или хищение данных о клиентах Банка, их счетах и банковских операциях и сделках в связи с сетевыми атаками в информ. контуре дистанционного банковского обслуживания (в том числе нарушение банковской тайны, конфиденциальности данных и т.д.);
 - недоступность для клиентов Банка, пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, требуемых им функций системы дистанционного банковского обслуживания или нарушение непрерывности функционирования аппаратно-программного обеспечения этой системы и (или) других технических средств, используемых провайдерами, приводящие к невыполнению Банком своих обязательств перед клиентами;
 - негативная оценка клиентами Банка качества дистанционного банковского обслуживания (например, прерывание взаимодействия между клиентом и Банком в процессе дистанционного банковского обслуживания, длительные задержки реакции на ордера клиентов и пр.) по причинам, связанным с невыполнением провайдерами Банка своих договорных (контрактных) обязательств
 - неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте, используемом Банком, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию
 - вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего исполнения обязанностей по идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и установления личности лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций.
- д) для оценки уровня риска ликвидности при применении систем интернет-банкинга
- отказы и сбои в компьютерных системах провайдеров (в том числе кредитных организаций-контрагентов), через которые проходит информация, необходимая для осуществления дистанционного банковского обслуживания;
 - аварии и отказы в информационно-телекоммуникационных сетях, предоставляемых провайдерами, через которые проходит информация в рамках дистанционного банковского обслуживания.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование представляет собой аналитический инструмент, призванный обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, либо возникновения иных негативных тенденций в деятельности Банка.

При помощи стресс-тестирования Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие методики:

- сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска;
- расчет максимальных потерь.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по трем сценариям:

- 1 сценарий (гипотетический) – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий (гипотетический) – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- 3 сценарий (исторический) – применяются стрессовые показатели (усредненные, максимальные, либо минимальные).

Результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Система внутреннего контроля охватывает все уровни управления Банком и его филиалами, все внутренние процессы, операции и все подразделения Банка, включая органы управления Банком, Ревизора, руководителей и главных бухгалтеров филиалов, а также непосредственно вовлеченные в процесс контроля подразделения: Службу внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по правовым вопросам.

Система внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг системы внутреннего контроля).

Мониторинг системы внутреннего контроля проводится на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, осуществления проверки соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля ОАО МКБ «Замоскворецкий».

Служба внутреннего контроля два раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка о состоянии системы внутреннего контроля, об оценке ее эффективности, выявленных недостатках и мерах по их устранению.

План проверок Службой внутреннего контроля разработан с учетом риск-ориентированного подхода. Те направления деятельности Банка, которые несут основные риски, проверяются ежегодно. Годовой план создан с учетом возможности проведения оперативных проверок, если от руководства Банка поступят соответствующие указания.

Службой внутреннего контроля за 2012 год были проведены проверки структурных звеньев Банка и различных направлений деятельности кредитной организации. В ходе проверок контролю подвергались все наличные внутренние документы, их соответствие требованиям законодательства и нормативным актам, соблюдение требований нормативных и внутренних документов, установленных лимитов, визового режима, оформление банковских операций и их адекватность бухгалтерскому учету.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке организован Отдел финансового мониторинга. Отдел финансового мониторинга – структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацию предоставления в уполномоченный государственный орган сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, действующего на основании Правил внутреннего контроля в ОАО МКБ «Замоскворецкий» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Положения об Отделе финансового мониторинга клиентских операций, утверждаемых Председателем Правления Банка.

Информация об общей сумме операций (сделок) со связанными сторонами, условиях их проведения, в том числе сведения об условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, а также сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам). Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

в тыс.руб.

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье формы 806
1	2	3	4	5	6
Кредиты	6 925	7 092	11 310	25 327	4 094 917
<i>созданные резервы</i>	<i>234</i>	<i>720</i>	<i>113</i>	<i>1 067</i>	
Депозиты	202 999	11 537	32 608	247 144	1 112 925
Объем средств на счетах	5 334	4 211	826	10 371	
Условные обязательства	3 405	550	70	4 025	945 602
<i>созданные резервы</i>	<i>715</i>	<i>6</i>	<i>1</i>	<i>722</i>	

Общий объем предоставленных кредитов связанным с Банком сторонам составил 0,62% от общей величины ссудной задолженности. Общий объем депозитов связанных с Банком сторонам составил 22,21% от общей величины вкладов физических лиц.

в тыс.руб.

Вид актива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012г.	26 950	3 435	5 500	35 885
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012г.	26 181	3 374	9 292	38 847

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

в тыс.руб.

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье формы 806
1	2	3	4	5	6
Кредиты	6 147	11 239	12 194	29 580	11 920 999
Депозиты	345 153	34 477	35 373	415 003	818 176
Условные обязательства	153	0	430	583	849 612

в тыс.руб.

Вид актива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2011г.	1 924	8 570	3 390	13 884
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011г.	35 993	5 724	2 375	44 092

Операции со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) в отчетном году не осуществлялись.

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

в тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье формы 807
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы (кредиты)	450	702	943	2 095	789 355
Процентные расходы (депозиты)	20 726	3 142	3 268	27 136	114 276

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

в тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье формы 807
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы (кредиты)	732	833	915	2 480	635 704
Процентные расходы (депозиты)	8 541	2 738	3 267	14 546	64 009

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации по состоянию на 01 января 2013г. приведены в следующей таблице:

в тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества		Резерв на возможные потери		
			2	3	Всего	2	3
1.	Неиспользованные кредитные линии	264 965	254 760	10 205	5 241	2 946	2 295
2.	Выданные гарантии и поручительства	680 637	674 851	5 786	8 587	7 171	1 416
Итого		945 602	929 611	15 991	13 828	10 117	3 711

Условные обязательства некредитного характера

В результате внесения в мае 2012 года изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указание Банка России от 4 апреля 2012 г. N 2800-У) изменен учет обязательств некредитного характера, которые подразделяются на условные и оценочные.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

б) величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;

в) у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Уровень существенности определяется в размере 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка по форме 0409134 на последнюю отчетную дату. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии, то есть в условиях, когда условное обязательство будет признано юридическим обязательством и приведет к уменьшению экономических выгод.

Юридические вопросы В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. По состоянию на 1 января 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2012 и 2011 годы: тыс. рублей

	2012	2011
	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- заработная плата	49 585	36 627
- отпуск	6 255	6 485
- краткосрочные премиальные выплаты	1 847	84 706
Итого	57 687	127 818

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочных вознаграждений подлежащих выплате по истечении двенадцати месяцев после окончания периода нет.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда за 2012 год:

Наименование выплаты	Сумма	Доля в ФОТ, %
Должностные оклады	95 137	51,0
Стимулирующие выплаты	73 337	39,3
Компенсационные выплаты	18 068	9,7
Итого:	186 542	100

Сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предыдущим годом

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2013 года составила 266 человек, численность основного управленческого персонала составляет 24 человека.

В Банке внедрена система мотивации на основе ключевых показателей эффективности, позволяющая обеспечить зависимость уровня оплаты труда каждого сотрудника от его личных результатов и результатов деятельности всей организации.

Единовременные премии выплачиваются в случаях:

- выполнения большого объема работ и/или выполнения дополнительных работ,
- качественного и оперативного выполнения особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководства Банка,
- активного участия в реализации проектов, связанных с деятельностью Банка и/или непосредственного руководства проектами, и/или организации работ по реализации проектов,
- разработки и внедрения новых банковских технологий, способов и методов работы.

Единовременное премирование осуществляется по факту выполнения работы, поручения, проекта в целом или его отдельного этапа.

Премирование на комиссионное основе – вознаграждение работника за текущую результативность его труда, связанное с экономической эффективностью деятельности подразделения Банка, в котором работает сотрудник и с результативностью работы самого работника.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу в 2012 году не производилось.

В течение 2013 года Банком проведены следующие мероприятия по подготовке внутрибанковских документов, необходимых для оценки показателя ПУ7. В результате подробного изучения и анализа рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» в ряд внутрибанковских документов внесены актуальные изменения, позволяющие при оценке показателя риска материальной мотивации персонала квалифицировать ответы на вопросы, указанные в Приложении 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» как в большей части положительные. Подготовлен проект Положения по системе оплаты труда и материальном стимулировании работников ОАО МКБ «Замоскворецкий».

Информация о размерах и структуре вознаграждений для групп лиц, указанных в абзаце четвертом пункта 3 примечаний к заполнению таблицы Приложения 10 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У указана в разделе **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

Согласно проекту Положения по системе оплаты труда и материальном стимулировании работников ОАО МКБ «Замоскворецкий» размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности определяется с учетом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Решение о выплате дивидендов не принималось.

Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка

Балансовую чистую прибыль Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» за 2012 год распределять не планируется:

- дивиденды акционерам не выплачивать (не объявлять);
- не осуществлять выплаты, указанные в пунктах 5.3 - 5.4 Главы 5 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

Таким образом, сумму нераспределенной прибыли в размере 46070749,44 рублей планируется отнести на счет по учету нераспределенной прибыли согласно п.5.6. Главы 5 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности ОАО МКБ «Замоскворецкий» не принималось.

Информация о разводненной прибыли на акцию кредитной организации

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не определяется.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетная политика Банка приводилась в соответствие с нормативными актами Банка России, выпущенными в 2012 году.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в 2012 году не вносились.

Активы и пассивы баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения установленных Банком России курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24 января 2005г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации».

В «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» за 2012 год в соответствии с Учетной политикой Банка отражены операции по переносу остатков счетов учета доходов/расходов отчетного года и налога на прибыль за 2012 год на соответствующие счета учета доходов/расходов прошлых лет, урегулирование и начисление налогов. В качестве событий после отчетной даты отражены все полученные после 1 января 2013 года и до даты составления годового отчета первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и (или) определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющие суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

Основной показатель клиентской базы - количество обслуживаемых клиентов по итогам 2012 года составил 10 274 клиента, выше итогов 2011 года на 2 101 клиента.

Клиентская база на 01.01.2013г.

Юридические лица

Балансовые счета	Кол-во счетов	Остатки на 01.01.2012г. (тыс. руб.)
40502	5	0
40602	4	39 803
40701	35	12 101
40702	5805	5 259 315
40703	164	27 029
40802	263	20 705
40807	33	1 072
40814	6	10
40815	3	5
40821	7	3 192
42006	1	60 000
42007	2	65 000
42103	3	17 442
42105	2	10 000
42106	4	58 258

Физические лица

Балансовые счета	Кол-во счетов	Остатки на 01.01.2012г. (тыс. руб.)
42301	215	20 626
42303	5	74 938
42304	8	4 223
42305	63	95 805
42306	113	536 838
42307	23	262 066
42309	663	33 996
42601	10	42
42604	1	365
42605	3	2 463
42606	2	1 621
42609	5	27
40817	3203	74 163
40820	58	5 752
4 372		1 112 925

42107	2	214 640
42207	4	61 000
43701	8	20
43801	1	5
6 352		5 849 597

Остатки на 01 января 2013г. составляют 5 849 597 тыс. рублей и 1 112 925 тыс. рублей на счетах юридических и физических лиц соответственно. По всем счетам клиентов - юридических лиц выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2013 года. Проводится работа по получению от клиентов подтверждений остатков на 01 января 2013 года.

По действующим счетам на дату составления настоящего отчета получены подтверждения остатков на счетах юридических лиц на общую сумму 4 675 185 тыс. рублей, что составляет 79,9% в общем объеме средств на счетах клиентов. Подтверждения не получены по счетам организаций, которые длительное время не осуществляли операции. Поступление от клиентов письменных подтверждений остатков по счетам продолжается.

Осуществлена на основании выписок, полученных от Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счет по учету неуплаченных штрафов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах Банка и Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России не выявлено.

Осуществлена сверка остатков средств на счетах в НКО ЗАО НРД. Остатки средств в балансе Банка полностью соответствуют остаткам средств на счетах в НКО ЗАО НРД.

Осуществлена сверка остатков средств на счетах в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО). Остатки средств в балансе Банка полностью соответствуют остаткам средств на счетах в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО).

Осуществлена сверка остатков средств на счетах в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр». Остатки средств в балансе Банка полностью соответствуют остаткам средств на счетах в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

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

Произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета при сверке не выявлено.

Для своевременного и качественного составления годового отчета в целях контроля за сохранностью имущества по Приказу № 194 от 27 ноября 2012 года Банком была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01 декабря 2012 года.

В результате проведенной по состоянию на 01 декабря 2012 года инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка и проведенной по состоянию на конец дня 30 ноября 2012 года ревизии кассы случаев выявления неучтенных излишков или недостач не обнаружено.

В результате проведенной по состоянию на конец дня 29 декабря 2012 года ревизии кассы (в присутствии Директора Департамента аудиторских услуг ООО «АФ «БИК» Казакевич Е.С.) случаев выявления неучтенных излишков или недостач не обнаружено.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) Банка произведена.

Капитальные вложения, отражаемые по балансовому счету 60701, по состоянию на 01 января 2013 года составили 2293 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2013 года переоценка основных средств не производилась.

Переоценка объектов основных средств группы «Здания и сооружения» была произведена по состоянию на 01 января 2012 года независимой фирмой ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал», которая обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества. Переоценка производилась путем пересчета его текущей (восстановительной) стоимости согласно п.2.8. Главы 2 «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Ранее группа «Здания и сооружения» были оценены независимой фирмой ЗАО «АКГ «РБС» по состоянию на 01 января 2009 года.

По состоянию на 1 января 2013 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность:

- счет № 47423 «Требования по комиссиям за неиспользованный лимит по кредитам» на общую сумму 132 тыс. рублей;
- счет № 47423 «Требования по кредитным операциям (штрафы, пени)» на общую сумму 12 920 тыс. рублей;
- счет № 47423 «Требования по комиссии за ведение ссудного счета» на общую сумму 229 тыс. рублей;
- счет № 47423 «Требования по комиссиям по РКО» на общую сумму 1 052 тыс. рублей;
- счет № 47423 «Требования по возврату избыточно выплаченных процентов по депозитам» с учетом СПОД на общую сумму 30 тыс. рублей – дата погашения – январь 2013г.;
- счет № 47423 «Требования по отправленным переводам «Мигом», «Вестерн Юнион» на общую сумму 1492 тыс. рублей;
- счет № 47423 «Требования по возврату ошибочно перечисленных средств» на общую сумму 392 тыс. рублей.
- счет № 47423 «Требования по переводам БОС «Золотая корона» на общую сумму 1004 тыс. рублей - дата погашения – январь 2013г.
- счет № 47427 «Требования по получению процентов по ссудам, активам (требованиям) II-III категории качества» с учетом СПОД на общую сумму 18 293 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2012г., дата погашения 15 января 2013г.;
- счет № 47427 «Требования по получению процентов к банкам-резидентам» на общую сумму 123 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения – 09 января 2012г.;
- счет № 60302 «Налог на прибыль» с учетом СПОД на сумму 7524 тыс. рублей .
- счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с учетом СПОД на общую сумму 13 410 тыс. рублей – дата возникновения декабрь-январь 2012г., дата погашения – январь 2013г.;

По состоянию на 1 января 2013 г. на балансе Банка числится кредиторская задолженность:

На балансовом счете 47411 отражены обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам физических лиц в общей сумме 2 268 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г.;

- счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на общую сумму 340 тыс. рублей, дата возникновения – декабрь 2012г., дата возврата в банки-корреспонденты – 09-11 января 2013г.;

На балансовом счете 47422 учтена общая сумма 105 тыс. рублей - обязательство банка по переводу денежных средств и остатки денежных средств по закрытым счетам клиентов - юридических лиц.

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по внебалансовым счетам» на общую сумму 13 828 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по пени» на общую сумму 8 134 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по комиссии по ссудному счету» на общую сумму 2 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по комиссии за неиспользованный лимит и ведение ссудного счета» на общую сумму 3 тыс. рублей;
- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по процентам» на общую сумму 712 тыс. рублей;
- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по требованиям по комиссиям РКО» на общую сумму 1 444 тыс. рублей;
- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по требованиям по отправленным переводам «Мигом», «Вестерн Юнион» на общую сумму 1 492 тыс. рублей;
- счет № 47426 «Счет начисленных процентов для депозитов юридических лиц» на общую сумму 5 602 тыс. рублей;
- счет № 60301 «Налог на прибыль (с дохода по гос. ценным бумагам)» на сумму 311 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения 10 января 2013г.;
- счет № 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» на сумму 1 760 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения 20 января 2013г.;
- счет № 60301 «Налог на имущество» на общую сумму 1 042 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения - январь 2013г.;
- счет № 60301 «Транспортный налог» на общую сумму 201 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения - январь 2013г.;
- счет № 60301 «Земельный налог» на общую сумму 148 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения - январь 2013г.;
- счет № 60301 «Плата за загрязнение окружающей среды» на общую сумму 3 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения - январь 2013г.;
- счет № 60305 «Депонент» на общую сумму 9 тыс. рублей – дата возникновения ноябрь-декабрь 2012г.
- счет № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с учетом СПОД на общую сумму 7 693 тыс. рублей, дата возникновения – декабрь 2012г.-январь 2013г., дата погашения – январь 2013г.;
- счет № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с учетом СПОД на сумму 9 тыс. рублей, дата возникновения и погашения – январь 2013г.;
- счет № 60322 «Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 1081 тыс. рублей – дата возникновения 30 декабря 2012г., дата погашения 09 января 2013г.

Объем просроченной задолженности на 01.01.2013 года

тыс. рублей

Наименование клиента	Сумма просроченного основного долга	Сумма просроченных процентов	Резерв		
			По основному долгу	По просроченным процентам	Итого
Юридические лица	173 404	11 736	134 935	6 677	141 612
Физические лица	65 304	10 678	42 335	6 327	48 662
Индивидуальные предприниматели	35 000	2 413	35 000	2 413	37 413
	273 708	24 827	212 270	15 417	227 687

За 2012 год объем просроченной задолженности увеличился в абсолютном выражении на 77 799 тыс. рублей и на 1 января 2013 года составил 273 708 тыс. рублей. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности увеличилась на 1,0 процентных пункта и составила 7,2%.

При подготовке годового отчета ОАО МКБ «Замоскворецкий» руководствовался Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и представляет годовой отчет в полном объеме.

Годовой отчет содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание N 2332-У);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составленные в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Пояснительная записка, составленная в соответствии с п.4.6.Указания Банка России от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

Годовой отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Период корректировки бухгалтерской отчетности, относящейся к СПОД, охватывал период с 01 января 2013 года по 31 января 2013 года включительно.

В составе корректирующих СПОД отражены: доначисления резервов по ссудной задолженности; расходы по хозяйственным операциям; начисление процентов на остаток по корсчету; излишне выплаченные клиенту проценты в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита); налог на прибыль, прочие налоги и сборы.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств, не происходило.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Решение о реорганизации Банка не принималось.

Решение о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации не принималось.

10.05.2012 года Московским ГТУ Банка России была осуществлена регистрация Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций с номером государственной регистрации 10101640B009D и по состоянию на 01 января 2013 года уставный капитал Банка состоит из 720 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью одной ценной бумаги 1000 рублей.

В 2013 году Банк планирует осуществление выпуска привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью одной ценной бумаги 1000 рублей на общую сумму 140 000 тыс. рублей.

Развитие бизнеса Банка и увеличение объема операций, а также текущая ситуация, складывающаяся в банковском секторе экономики, предъявляет повышенные требования к состоянию собственного капитала Банка. Планируя дополнительные выпуски акций, Банк руководствуется принципом, что эмиссия является одним из самых эффективных инструментов реализации финансовых и управленческих программ, а возможность привлечения новых акционеров и расширение своего участия старыми акционерами – показателем доверия участников к Банку, его стратегии и его менеджменту.

Банк планирует дальнейшее увеличение Уставного капитала за счет:

- капитализации,
- увеличения долей акционеров,
- привлечения новых акционеров Банка.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка не происходило. Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не наблюдалось. Ухудшения финансового положения Банка вследствие действий органов государственной власти не наблюдалось.

Существенное снижение стоимости основных средств после отчетной даты вследствие резких колебаний рыночных цен либо их физической порчи не происходило.

После отчетной даты Банк продолжал деятельность на всех сегментах рынка финансовых услуг.

После отчетной даты Банк не подвергался воздействию пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

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

Все операции Банка были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), и учетной политикой Банка.

Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Изменения, внесенные в учетную политику ОАО МКБ «Замоскворецкий» на 2013 год

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения, связанные с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации по налогам и сборам.

Изменения в учетной политике в 2013 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России и законодательства Российской Федерации по налогам и сборам.

При подготовке годового отчета руководство исходило из соблюдения принципа «непрерывности деятельности» ОАО МКБ «Замоскворецкий». Банк будет продолжать

осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года со дня отчетной даты и у Банка нет никаких намерений или потребностей в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

При составлении годового отчета за 2012 год отсутствовали признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в том числе:

Финансовые признаки:

- привлеченные заемные средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов;
- неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки;
- неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществления других важных инвестиций;
- значительные убытки от основной деятельности.

Производственные признаки:

- увольнение основного управленческого персонала без должной его замены;
- потеря или ограничение лицензии;
- проблемы с трудовыми ресурсами.

Прочие признаки:

несоблюдение требований в отношении формирования уставного капитала ОАО МКБ «Замоскворецкий», установленных законодательством РФ.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Основной стратегической задачей Банка в 2012 году оставалось наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и рентабельности. Обеспечение ресурсами осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;
- перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;
- создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций.

С целью привлечения дополнительной клиентуры Банком проводятся рекламные мероприятия, направленные на создание и поддержание положительного имиджа, на пропаганду новых видов услуг, на объяснение широкой публике преимуществ обслуживания в Банке.

В качестве стратегии развития участниками Банка определено функционирование Банка в качестве универсального кредитного учреждения, выполняющего весь перечень банковских и

небанковских операций, определяемых действующим законодательством РФ и имеющимися лицензиями.

Основной целью деятельности Банка определено максимально эффективное функционирование с развитием и расширением перечня предоставляемых клиентам Банка услуг, повышения качества оказываемых услуг, роста объемов и рентабельности совершаемых Банком операций в целях максимизации доходов от деятельности Банка.

Главным приоритетом стратегического развития Банка будет рост объемов корпоративного и розничного кредитования, расширение банковской сети, в том числе за счет расширения зон присутствия Банка и клиентской инфраструктуры в целях дальнейшего развития высокотехнологичного конкурентоспособного банковского комплекса, отвечающего современным потребностям клиентов и интересам его акционеров.

В корпоративном бизнесе Банк ставит перед собой цель – улучшить свои позиции на рынке кредитования и привлечения средств юридических лиц. Корпоративный бизнес останется ключевым для Банка и будет формировать основную долю кредитного портфеля.

Банк ориентируется на формирование клиентской базы, оптимально диверсифицированной по отраслевому, региональному признакам, а также по масштабам бизнеса. Основу наших клиентов составляют средние и малые предприятия, занятые в отраслях, ориентированных на потребительский спрос, которые характеризуются высокой степенью лояльности. Расширение работы в этом сегменте является одной из важнейших задач Банка.

Внимание Банка к привлечению новых клиентов будет уделяться наравне с удержанием клиентов, которые уже обслуживаются в Банке. Банк будет стремиться сохранить лояльность клиентов, непрерывно изучая потребности клиентов и предвосхищая их.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику по увеличению собственной капитализации, как за счет дополнительных выпусков акций, так и за счет привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе в качестве субординированных кредитов, займов и депозитов. Рост прибыли Банка рассматривается также как одна из форм увеличения размера собственных средств Банка. В этих целях Банк планирует проведение мероприятий по снижению затратности проводимых Банком операций, оптимизации структуры операционных и управленческих расходов, увеличению перечня предоставляемых Банком услуг, а также роста общего объема совершаемых Банком операций.

Одним из стратегических принципов коммерческой деятельности Банка является постоянное расширение клиентской базы путем расширения зон присутствия Банка в первую очередь в таких динамично развивающихся регионах России как Центральный и Северо-Западный округа.

В ближайшей перспективе Банк, основываясь на проведенных маркетинговых исследованиях и имеющейся заинтересованности потенциальных клиентов, планирует с целью расширения клиентской базы открыть представительства в странах ближнего зарубежья, таких как: Азербайджан, Белоруссия и Украина.

Стратегия развития Банка до 2014 года является основой для повышения эффективности деятельности Банка и направлена на развитие конкурентных преимуществ.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

М.П.

«31» января 2013 г.

Бударин И.Л.

Камагасва С.Д.