



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ

(общество с ограниченной ответственностью)

115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9

тел./факс: 8-495-663-22-00

БИК 044585445, ИНН 0505005057/775001001, К/с 30101810200000000445 в отд. 2 МГТУ ЦБРФ

Исх. № _____

« _____ » _____ 2013 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету за 2012 год КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)

1. Общая часть

Данная пояснительная записка подготовлена КБ "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ" (ООО) (далее - Банк) на основе произведенного анализа финансового состояния банка и в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета" по операциям, произведенным в 2012 году.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2013 года.

2. Краткая информация о кредитной организации

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 637, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 октября 1990 года, и действующего законодательства.

Лицензии Банка:

- N 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады.
- N 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (физических лиц) с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Банк является участником:

- системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 894 от 08.09.2005 г.);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»);
- членом валютной секции ММВБ.

Государственная регистрация:

- Свидетельство: серия 77 №007810416 от 23.08.2002г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.
 - Свидетельство: серия 77 №007102891 о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации выдано Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве.
- ИНН 0505005057, КПП 775001001.

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами (ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»).

Банк имеет 2 филиала, 6 дополнительных офиса, 45 операционных касс вне кассового узла и 1 Кредитно-кассовый офис:

- Филиал: ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, регистрационный номер 637/1, адрес местонахождения: 367010, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Ирчи-Кавказа, д.2 б
- Филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Воронеж, регистрационный номер 637/3, адрес местонахождения: юридический адрес - 394018, г. Воронеж, ул. Средне-Московская, д.6а.
- Кредитно-кассовый офис КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: Ставропольский край, Предгорный РАЙОН, ООО Агрофирма Е107 Пятигорье, в границах муниципального образования Административно-бытовой комплекс, литер А
- Дополнительный офис филиала ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г.Махачкале, адрес местонахождения: 367013, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Гамидова, д.18
- Дополнительный офис «Таганский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 109147, г.Москва, ул.Таганская, д.31/22
- Дополнительный офис «Центральный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 123001, г. Москва ул. Большая Садовая д. 8 стр. 1 офис 437
- Дополнительный офис «Новослободский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 127473 г. Москва, Краснопролетарская улица, д. 30, стр. 1
- Дополнительный офис «Нагорный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 115230, г.Москва, Электролитный проезд, д. 3, стр. 32
- Дополнительный офис «Бауманский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115230, г.Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9. Дата изменения юридических адресов на основании свидетельства серии 77 № 014896677 от 20 июня 2012г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Руководитель Банка:

Расулов Морис Рамазанович - Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер Банка:

Бунеева Ольга Викторовна

Среднесписочная численность персонала в течение 2012 года составила 267 человек (в 2011 году - 273 человека).

3. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием вкладов и депозитов;
- операции с векселями;
- приобретение ценных бумаг с целью получения инвестиционного дохода или с целью получения дохода от их реализации (перепродажи);

- купля-продажа иностранной валюты;
- операции клиентов с иностранной валютой;
- осуществление валютного контроля;
- выдача банковских гарантий юридическим лицам;
- работа с аккредитивами;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- операции осуществляемые с использованием банковских карт;
- денежные переводы по системе «Юнистрим», «CONTACT», «Золотая корона»

Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, кредитного продукта, категории риска клиента.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты, интернет-банкинг, смс-оповещение и др.

Для продажи своих продуктов и услуг, а также с целью повышения качества обслуживания клиентов Банк использует сеть собственных банковских офисов.

Благодаря передовым технологиям Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному сотрудничеству. Цель Банка создавать, поддерживать и продвигать высокие стандарты деловой практики в отношении клиентов, сотрудников, инвесторов и других заинтересованных лиц. Что означает ответственность, честность, следование нормам законодательного и регулятивного характера, высоким стандартам международной практики, а также уважение традиций и культур сообществ и территорий, где представлен Банк.

4. Основные принципы работы Банка

- Безоговорочное соблюдение платежной дисциплины;
- Индивидуальный подход к каждому клиенту;
- Надежность финансовых операций и конфиденциальность;
- Оптимизация финансовых решений для клиента, использование современных технологий для реализации поставленных задач;
- Оперативность решения задач.

5. Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

11 марта 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000=00.

Список участников Банка

№ п/п	Наименование юр. лица, ФИО физ. лица	Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2013		Доля в Уставном капитале по состоянию на 01.01.2012	
		В руб.	В процентах	В руб.	В процентах
1	2	3	4	3	4
1	ООО «ИНВЕСТГРАД» (ОГРН 1027700141963, внесена запись в ЕГРЮЛ 20.08.2002г. УМНС РФ по г. Москве. ИНН 7706236681) в лице Генерального директора Зака Игоря Семеновича	108 955 900.00	19.6	70 949 900.00	19.44
2	ООО «ИНФОРМКОНСАЛТИНВЕСТ» (ОГРН 1037739128184, запись внесения в ЕГРЮЛ 17.01.2003г. МИ МНС РФ №39 по г. Москве) в лице Генерального директора Лях Валентины Александровны	111 000 000.00	19.96	57 000 000.00	15.01
3	ООО «СТИЛИНВЕСТ - XXI» (ОГРН 1037739513679, внесена запись в ЕГРЮЛ 08.02.2003г. МИ МНС РФ №39 по г. Москве ИНН 7714213984) в лице Генерального директора Арсланова Али Ахмедпашаевича.	58 000 000.00	10.43	54 000 000.00	14.33
4	ООО «ФИНТРАСТЦЕНТР» (ОГРН 1047707017621, внесено в ЕГРЮЛ ИМНС РФ №7 по ЦАО г. Москвы 17.06.2004г. ИНН 7707296958) в лице Генерального директора Семанова Александра Николаевича	110 770 000.00	19.92	72 950 000.00	19.30
5	Алхазов Семен Бениильевич			2 000 000.00	0.54
6	Бабаева Марина Андреевна	2 950 000.00	0.53	2 950 000.00	0.81
7	Евсеев Александр Анатольевич	1 470 000.00	0.26	1 470 000.00	0.4
8	Игнатьев Александр Аркадьевич	1 800 000.00	0.32	1 800 000.00	0.48
9	Козорезов Евгений Федорович	7 528 169.00	1.35	5 528 169.00	1.51
10	Козорезова Ангелина Викторовна	18 056 100.00	3.25	3 200 100.00	0.88
11	Кожевникова Нина Владимировна	2 200 000.00	0.4	2 200 000.00	0.6
12	Куча Владимир Викторович	1 570 000.00	0.28	1 570 000.00	0.43
13	Ольховатская Вилора Ивановна	3 000 000.00	0.54	3 000 000.00	0.82
14	Расулов Морис Рамазанович	3 036 631.00	0.55	3 036 631.00	0.83
15	Расулова Маина Изафулиновна	6 818 000.00	1.23	2 000 000.00	0.55
16	Сергеева Раиса Трифоновна	3 000 100.00	0.54	3 000 100.00	0.82
17	Суворо Суворов Александр Николаевич	1 975 000.00	0.36	1 975 000.00	0.54
18	Филилеева Марина Петровна	1 270 000.00	0.23	1 270 000.00	0.35
19	Ходырев Сергей Иванович	1 600 000.00	0.29	1 600 000.00	0.44
20	Четкова Наталья Александровна	109 000 000.00	19.6	71 500 000.00	19.59
21	Тихоненко Владимир Афанасьевич	2 000 100.00	0.36	2 000 100.00	0.55
	Итого:	556 000 000.00	100	365 000 000.00	100

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников. Совет директоров Банка в течении отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

В 2012 году произошли изменения в количественном составе Совета директоров.

В состав Совета директоров входят 4 человек (в 2011 году – 5 человек).

Сведения о составе и владении членами Совета директоров долями Банка:

№ п/п	Должность члена Совета директоров	По состоянию на 01.01.2013 %	По состоянию на 01.01.2012 %
1	Козорезов Евгений Федорович – Председатель Совета Директоров	1,35	1,51
2	Расулов Морис Рамазанович – член Совета Директоров	0,55	0,83
3	Арсланов Али Ахмедпашаевич – член Совета Директоров	-	-
4	Леонов Юрий Георгиевич – член Совета Директоров	-	-

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган

Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участниками и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего участников и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 4 человека (в 2012 году – 4 человека).

По состоянию на 1 января 2013 года в Состав Правления КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) входят:

1. Расулов Морис Рамазанович – Председатель Правления
2. Бунеева Ольга Викторовна – Главный бухгалтер
3. Патычук Д.В. – Зам. Председателя Правления
4. Гаджиева Н.И. – Зам. Председателя Правления

По состоянию на 01.01.2013 члены Правления Банка владеют долями Банка:

– Председатель Правления 0,55% (в 2011 году – 0,83%).

Численность управленческого персонала головного офиса Банка составляет 6 человек (в 2011 году 6 человек), филиала в г.Махачкала – 3 человека (в 2011 году 3 человека), филиала в г.Воронеж – 3 человека (в 2011 году 2 человека).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (в количестве 11 человек) включало в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата и ежегодный оплачиваемый отпуск), подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 9 907 тыс. рублей. Прочих вознаграждений в 2012 году не производилось. Изменений в порядке и условиях выплаты заработной платы в 2012 году по сравнению с 2011 годом не было.

В течение 12 месяцев после отчетной даты изменений в составе вознаграждений основному управленческому персоналу и порядке их выплаты не предполагается.

6. Приоритетные стратегические направления и цели деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление полного спектра финансовых продуктов и банковских услуг для широкого круга клиентов.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты на покупку потребительских, расчетные карты с лимитом овердрафта и кредиты наличными через сеть собственных офисов. Банк активно реализует стратегию банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою сеть банковских офисов.

Также Банк предоставляет качественные банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, сотрудничающих с Банком в рамках программы кредитования и зарплатных проектов.

В планах Банка: активное развитие кредитования, продвижение зарплатных проектов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, а также увеличение активности на финансовых рынках за счет диверсификации источников и инструментов фондирования.

Прибыльность Банка обуславливается вышеперечисленными факторами, а также постоянным контролем за использованием ресурсов – Банк планирует увеличивать прибыль не только за счет доходных операций, но и за счет строгого контроля и снижения издержек.

Стратегические цели:

Стратегической целью является дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц на территории России.

Стратегические задачи Банка:

- увеличение ассортимента кредитных продуктов и банковских сервисов для различных категорий потребителей;
- увеличение клиентской базы за счет предложения новых кредитных продуктов не только для существующих клиентов, но и клиентов «с улицы», для потенциального увеличения объемов перекрестных продаж дополнительных продуктов и услуг;
- проведение мониторинга и оценки рынка розничных банковских услуг с целью своевременного предложения банковских продуктов необходимым клиентам Банка, как существующим, так и новым для удовлетворения потребительского спроса и его стимуляции;
- существенное увеличение остатков на текущих счетах корпоративных клиентов;
- активное привлечение депозитов корпоративных клиентов;
- расширение форматов присутствия Банка в регионах;
- повышение качества обслуживания клиентов, за счет совершенствования систем обучения персонала, активного использования новых технологий при взаимодействии с клиентами, получение обратной связи от клиентов;
- активное развитие зарплатных проектов за счет расширения списка корпоративных партнеров (как из числа существующих, так и новых);
- улучшение системы управления рисками с целью минимизации рисков при андеррайтинге клиентов и борьбы с мошенничеством, и повышение эффективности взыскания просроченной задолженности;
- увеличение депозитной базы;
- продолжение диверсификации источников фондирования за счет использования широкого спектра инструментов, доступных как на локальном рынке, так и на международном рынках;
- углубление профессиональных навыков существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения персонала;
- повышение уровня корпоративной культуры Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет комплекса мер, направленных на эффективное продвижение Банка на финансовом рынке, как надежного, ответственного и инновационного участника финансовых отношений.

7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство РФ продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

В РФ рост ВВП в 2012 году составил 3,4%. Промышленное производство в 2012 году выросло в России на 2,6%. Рост инфляции в 2012 году составил 6,6% в годовом выражении.

Темпы роста кредитования в реальном секторе в 2012 году снизились. Объем ссуд корпоративным клиентам вырос на 12,7% по сравнению с 26% в 2011 году. Ссуды физлицам выросли на 39,3%. Тем не менее ставка рефинансирования Центробанка на реальные ставки кредитования влияет лишь опосредованно.

Это связано с тем, что средства ЦБ не являются единственным источником финансирования кредитования реального сектора. Помимо этого на объемах кредитования сказывается и общее состояние экономики страны: снижение темпов роста производства и розничных продаж, низкий уровень прямых инвестиций. Кроме того, следует отметить повышенный спрос государства на деньги (в том числе в связи с принятием бюджетного правила, согласно которому средства Резервного фонда будут накапливаться путем заимствований на внутреннем рынке независимо от того, дефицитный или профицитный бюджет). Это как способствует росту оттока капитала, так и стимулирует инфляционные ожидания.

Бум высоких ставок по вкладам постепенно сходит на нет, и, очевидно, банки начинают работать на снижение стоимости фондирования. За этим должно последовать и снижение стоимости кредитов, в том числе и по кредитам для бизнеса.

Источниками финансирования для коммерческих банков могут выступать: выпуски векселей, облигаций, кредиты у зарубежных банков, рефинансирование в Банке России (сделки РЕПО с облигациями из ломбардного списка, взаимные поручительства), аукционы Минфина и Внешэкономбанка (пенсионные накопления) по размещению средств в депозиты, но в реальности для средних и небольших региональных банков в основном доступны средства юридических лиц и вклады населения.

При этом в сегменте малого и среднего предпринимательства ситуация обстоит достаточно неплохо. Так, кредитный портфель с января по декабрь 2012 года прибавил 16,3%, объем вновь выданных кредитов за 11 месяцев прошлого года составил около 6,2 трлн руб. (за аналогичный период 2011 года – 5,3 трлн руб.).

2012-й в целом можно считать удачным годом для отечественного банковского сектора. Бушующий в еврозоне кризис, вопреки опасениям экспертов, так и не докатился до России, рынок не сотрясали скандальные банкротства.

Бурного роста кредитования в 2012 году не ожидалось. Прогноз Центрального банка был очень умеренным – 20–25% роста за год. Однако весной на рынке выявился неожиданный тренд: и корпоративные, и особенно частные клиенты массово отправились в банки. Уже к 1 мая 2012 года портфель корпоративных кредитов вырос на 24% по сравнению с прошлым годом, а портфель кредитов населению увеличился на 42%. Особенно быстро росла ипотека. Количество предоставленных ипотечных кредитов за первые три месяца увеличилось на 69% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Кредитный бум мог бы пойти на спад летом. Тогда еврозона была, как никогда до этого, близка к развалу: греческий парламент чуть было не отказался платить по долгам. Но наши соотечественники показали себя большими оптимистами и продолжили кредитоваться. В итоге 12,7% составил рост корпоративного портфеля. Максимальный прирост – 60% – продемонстрировали необеспеченные ссуды. Рост ипотеки, хотя и замедлился до 35%, но поставил рекорд по общей сумме выданных кредитов. За 2012 год выдано около 1 трлн рублей.

Рост потребительского кредитования обеспечили два фактора. Во-первых, население оказалось неожиданно оптимистичным и, забыв о пережитом шоке, брало кредиты в банках. Социологические опросы этого года выявили эту необычную логику россиян. С одной стороны, они ожидали экономических потрясений, но с другой – почему-то были уверены, что это произойдет не с ними. Во-вторых, банки оказались более жадными, чем благоразумными, и агрессивно выдавали розничные кредиты. Это объяснимо, потому что уровень конкуренции на российском рынке очень высок. Банкам необходимо повышать прибыльность, а наращивать портфели по остальным видам кредитов намного сложнее.

Можно выделить несколько главных событий и тенденций 2012 г., которые могут оказать наибольшее влияние на развитие российского финансового рынка в году 2013-м.

– В декабре 2012 г. принято решение о мегарегуляторе. Долгая дискуссия о том, нужен ли он вообще, завершилась. Правительство уже определило способ формирования новой структуры – ее создадут на базе Центробанка, куда интегрируют Федеральную службу по финансовым рынкам. Процесс, безусловно, позитивный. Он позволит залатать дыры в законодательстве, устранить противоречия и зазоры между финансовыми рынками. Вряд ли в 2013 г. банки и другие финансовые институты уже ощутят на себе практические последствия этого решения, но новая структура, безусловно, станет набирать вес.

– Россия вступила во Всемирную торговую организацию. Прямых кардинальных перемен непосредственно для банков сейчас ожидать не стоит, потому что условия для кредитных организаций были согласованы много лет назад. Изменится экономическая среда, условия ведения бизнеса на различных рынках, что не может не привести к изменению качественного спроса на банковские услуги. Для российских банков это новый вызов.

– Выборы президента подтвердили стабильность политической системы. Могут быть разные взгляды на политический курс. Но для банков ключевым является фактор стабильности. С этой точки зрения, 2012 год важен тем, что не стал годом потрясений, политические события не вторглись в экономическую повестку. Соответственно, если потрясений не случилось в момент естественного напряжения политической системы, то и в послевыборный год вряд ли стоит ожидать каких-то серьезных всплесков.

– Дефицит ликвидности банковского сектора, ведущий к укреплению государственного участия, сохраняется. Этот глобальный тренд видимо, продолжится в 2013 г. Банки по-прежнему обладают слабой базой фондирования, поэтому средства Центробанка и Минфина все еще активно поддерживают кредитный рост. Если в начале года Минфин и ЦБ финансировали 5% активов банковской системы, то к IV кварталу их доля выросла до 8%. Это негативная тенденция, но она удобна и банкам, получающим поддержку не с «рынка» с его рисками, а из надежного источника, и государству, укрепляющему влияние на рынок. Мировая экономика подседела на обезболивавшее, которое в момент кризиса сыграло важнейшую роль в купировании острых проблем. Критическая фаза прошла, а как слезать с этой иглы, не спровоцировав новой волны, никто не знает. Необходимая антикризисная мера государственной поддержки становится плохой рыночной нормой.

– Фактическая достаточность капитала снижается. Достаточность капитала банковской системы снизилась за 2012 г. с 14,7 до 13,6%. За этими цифрами стоит тот же глобальный тренд. Нехватка ликвидности ведет к удорожанию ресурсов, сужению рынков, уменьшению доходности банков и, как следствие, повышению ставок для конечного заемщика. Причем давление на достаточность

капитала растет со стороны как рынка, так и регулятора, который стремится ужесточить нормативы. Пока между фактической достаточностью в 13,6% и нормативом в 10% российская банковская система еще имеет довольно комфортный зазор. Очевидно, однако, что в 2013 г. он будет сужаться. Насколько – вот вопрос, который может стать критически важным для банкиров.

– В 2012 г. темпы роста розничного кредитования вернулись к докризисному уровню. С одной стороны, хорошо, когда рынок растет. Банки снова поверили в розничного заемщика. В сегмент высокомаржинального розничного кредитования (POS-кредиты и экспресс-кредиты). С другой стороны, динамика розничного кредитования в 1,5-2 раза выше, чем в других сегментах кредитного рынка. То есть опережающими темпами растет не самый надежный сегмент. Накапливаются довольно крупные риски, которые могут реализоваться обвальным образом, если возобновятся проблемы с занятостью или доходами населения. Банки вынуждены смягчать условия розничного кредитования, поскольку доступ к ресурсам дорожает. Пока серьезных опасений нет, но банкиры будут пристально следить за рисками: уроки предыдущего кризиса не прошли впустую.

– Концентрации активов банковской системы превысила знаковую отметку. Доля топ-5 крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы) в общем объеме активов перевалила в 2012 г. за 50%. С точки зрения экономической теории это не очень хорошо, поскольку в конечном итоге ведет к ослаблению конкуренции и росту кредитных ставок. Но тенденция на данном этапе, к сожалению, закономерна. Регулятор естественным образом усиливает ее: организационно ему удобнее концентрировать внимание на нескольких крупных игроках, чтобы не допустить реализации потенциальных крупных рисков. Тенденция общемировая, нам с ней предстоит жить и в текущем году.

8. Операции кредитования, проводимые Банком

Кредиты участникам Банка в 2012 году не выдавались. Кредиты на льготных условиях Банком в 2012 не выдавались.

По географическим регионам объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

	2012		2011	
	в тыс.руб.	%%	в тыс.руб.	%%
Москва	2 641 255.00	76.54	2 815 609.00	80.01
Московская область	123 591.00	3.58	96 740.00	2.75
Санкт-Петербург	4 900.00	0.14	-	-
Амурская область	-	-	7 500.00	0.21
Белгородская область	3 605.00	0.10	-	-
Волгоградская область	800.00	0.02	-	-
Воронежская область	10 320.00	0.30	4 030.00	0.11
Ивановская область	2 352.00	0.07	-	-
Калужская область	4 000.00	0.12	-	-
Кировская область	5 900.00	0.17	-	-
Костромская область	5 500.00	0.16	5 850.00	0.17
Краснодарский край	7 524.00	0.22	5 900.00	0.17
Курская область	4 750.00	0.14	-	-
Липецкая область	8 520.00	0.25	-	-
Мурманская область	10 950.00	0.32	-	-
Нижегородская область	-	-	8 440.00	0.24
Омская область	-	-	10 600.00	0.30
Орловская область	5 700.00	0.17	20 700.00	0.59
Пензенская область	30 000.00	0.87	51 500.00	1.46
Республика Башкортостан	125 600.00	3.64	205 578.00	5.84
Республика Дагестан	269 395.00	7.81	195 304.00	5.55
Республика Карелия	-	-	36 516.00	1.04
Ростовская область	81 174.00	2.35	6 000.00	0.17
Рязанская область	20 300.00	0.59	7 400.00	0.21

	2012		2011	
	в тыс.руб.	%	в тыс.руб.	%
Липецкая область	-	-	-	-
Самарская область	4 770.00	0.14	24 600.00	0.7
Саратовская область	40 300.00	1.17	-	-
Свердловская область	1 000.00	0.03	17 000.00	0.48
Ставропольский край	2 000.00	0.06	-	-
Тюменская область	27 000.00	0.78	-	-
Удмуртская республика	2 569.00	0.07	-	-
Ярославская область	7 192.00	0.21	-	-
ИТОГО:	3 450 967.00	100.00	3 519 267.00	100.00

По видам заемщиков объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

	2012		2011	
	в тыс.руб.	%	в тыс.руб.	%
Юридические лица	2 456 582.00	50.27	2 741 466.00	77.90
Индивидуальные предприниматели	0.00	3.75	15 000.00	0.43
Физические лица	994 385.00	47.21	762 801.00	21.67
ИТОГО	3 450 967.00	100.00	3 519 267.00	100.00

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 составили 62 570 тыс.рублей (в 2012 году 30 284 тыс.рублей).

Объем кредитов предоставленных связанным с банком лицам в 2012 году составил 5 750 тыс.рублей, что составляет 0,58% от общего объема выданных кредитов физическим лицам (в 2011 году 3 433 тыс.рублей - 0,45%).

По отраслевой принадлежности объем выданных кредитов имеет следующую структуру:

	2012		2011	
	в тыс.руб.	%	в тыс.руб.	%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	58 970.00	2.14
На завершение расчетов	141 376.00	5.75	156 671.00	5.68
Обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	94 200.00	3.83	148 000.00	5.37
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	412 382.00	16.79	327 356.00	11.88
Производство машин и оборудования	-	-	14 000.00	0.51
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30 000.00	1.22	10 750.00	0.39
Прочие виды деятельности	216 657.00	8.82	225 596.00	8.15
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	49 300.00	2.01	4 100.00	0.15
Строительство	1 489 667.00	60.64	1 708 523.00	61.98
Транспорт и связь	23 000.00	0.94	102 500.00	3.71
ИТОГО	2 456 582.00	100.00	2 756 466.00	100.00

По состоянию на 1 января 2013 года общая сумма выданных кредитов составила 2 639 697 тыс.рублей (по состоянию на 01 января 2012 года – 1 918 107 тыс.рублей), том числе:

- реструктуризированных кредитов 419 679 тыс.рублей (15,90%) (на 01.01.2012 – 208 274 тыс.рублей – 10,86%);
- просроченных кредитов выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 20 085 тыс.рублей (0,76%) (на 01.01.2012 20 585 тыс.рублей – 1,07%);
- просроченных кредитов выданных физическим лицам 623 тыс.рублей (0,02%) (на 01.01.2012 – 1 843 тыс.рублей – 0,10%).

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в Приложении 1 и Приложении 2.

В 2012 году Банк размещал денежные средства в межбанковские кредиты в общей сумме 8 958 644 000 тысяч рублей (в 2011 году – 14 379 000 тысяч рублей) и привлекал денежные средства от межбанковских кредитов в общей сумме 10 072 022 тысяч рублей (в 2011 году – 4 660 300 тысяч рублей).

В 2012 году общий объем учтенных векселей составил 986 712 тысяч рублей (в 2011 году – 377 518 тысячи рублей). Доля учтенных векселей кредитных организаций составляет 333 212 тысяч рублей (33,77% от общей суммы приобретенных векселей) (в 2011 году – 153 922 тысяч рублей (40,77%), прочих организаций – 653 500 тысяч рублей (66,23%) (в 2011 году – 223 596 тысяч рублей (59,23%).

9. Значения экономических нормативов в 2012 году

Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Банк соблюдал обязательные экономические нормативы на ежедневной основе.

10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка. Результаты деятельности банка за 2012 год

За 2012 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка:

- 25.09.2012 года открыт Дополнительный офис «Бауманский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) адрес местонахождения: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, дом 40/12, корпус 20.

Анализ информации составлен по данным форм отчетности Приложение «Отчет о прибылях и убытках», Приложении «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и Приложение «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

На 1 января 2013 года валюта баланса Банка с учетом СПОД составила 5 940 714 тысяч рублей (на 1 января 2012 года – 3 365 360 тысяч рублей). Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2013 г. составили 573 788 тысяч рублей (на 1 января 2012 г. – 389 331 тысяча рублей). Балансовая прибыль за год составила 4 293 тысячи рублей (за 2011 год – 5 942 тысячи рублей).

Доходы по балансу Банка на конец 2012 года составили 2 072 004 тысячи рублей (на конец 2011 года – 1 365 438 тысяч рублей), расходы 2 067 711 тысяч рублей (на конец 2011 года – 1 359 496 тысяч рублей).

Структура доходов и расходов, основные статьи, изменения по сравнению с прошлым годом

Наименование статей	за 2012 год	за 2011 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
Доходы			
Проценты полученные от размещения денежных средств	450 978.00	299 204.00	151 774.00
Доходы полученные от операций с ценными бумагами	78 163.00	28 032.00	50 131.00

Наименование статей	за 2012 год	за 2011 год	Изменения (+/-) по отношению к предыдущему году
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	205 860.00	76 783.00	129 077.00
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	417 262.00	203 021.00	214 241.00
Доходы от выдачи банковских гарантий	12 776.00	6 985.00	5 791.00
Штрафы, пени, неустойки полученные	60	78	-18.00
Восстановление сумм резервов на возможные потери	867 468.00	726 356.00	141 112.00
Комиссия полученная	16 363.00	11 734.00	4 629.00
Прочие доходы	23 074.00	13 245.00	9 829.00
	2 072 004.00	1 365 438.00	706 566.00
Расходы			
Проценты уплаченные за привлеченные средства	202 651.00	119 102.00	83 549.00
Расходы полученные от операций с ценными бумагами	27 477.00	8 843.00	18 634.00
Расходы по операциям с иностранной валютой	152 235.00	30 648.00	121 587.00
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	434 142.00	213 185.00	220 957.00
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	74 926.00	53 610.00	21 316.00
Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 084.00	15 995.00	6 089.00
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	59.00	0	59.00
Отчисления в резервы на возможные потери	961 352.00	800 265.00	161 087.00
Комиссии уплаченные	3 056.00	1 853.00	1 203.00
Арендная плата	45 070.00	38 780.00	6 290.00
Расходы по охране	6 777.00	6 848.00	-71.00
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	2 995.00	490.00	2 505.00
Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	22 544.00	10 352.00	12 192.00
Прочие расходы	112 343.00	59 525.00	52 818.00
	2 067 711.00	1 359 496.00	708 215.00

Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год на основании решения Общего собрания участников банка (Протокол № 50 от 20 апреля 2012 года), была направлена:

- на увеличение резервного фонда в сумме 5 942 306=81

Решение о распределении между участниками Банка части прибыли за 2012 год будет принято на очередном общем собрании участников.

Средства фондов не расходовались, перераспределение между фондами не производилось.

По состоянию на 1 января 2013 года в Банке открыто 1549 счетов клиентам - юридическим лицам, общий объем средств на счетах 1 930 800 тысяч рублей (на 1 января 2012 года - 1746 счетов, объем средств 661 507 тысяч рублей). 7109 счетов, открытых физическим лицам, общий объем средств на счетах 2 366 096 тысяч рублей (на 1 января 2012 года - 5592 счета, объем средств - 1 142 089 тысяч рублей). 157 счетов, открытых индивидуальным предпринимателям, общий объем средств на счетах индивидуальных предпринимателей 9 920 тысяч рублей (на 1 января 2012 года - 127 счетов, объем средств - 4 537 тысячи рублей).

11. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, страновой, рыночный, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации (репутационного) и стратегического риска.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным, правовым и репутационным рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

- Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент не сможет своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а так же по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска по каждому заемщику индивидуально, а так же по Банку в целом, контролируя кредитный риск в целом по кредитному портфелю; лимиты по кредитным операциям пересматриваются на регулярной основе не реже одного раза в квартал. Банком определены основные положения кредитной политики, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска по кредитным операциям Банка. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Риск на одного заемщика, включая банки и иных контрагентов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска в отношении валютно-обменных операций. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется на регулярной основе посредством мониторинга кредитоспособности заемщиков (контрагентов Банка) способных своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

- Страновой риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

- Рыночный риск

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок и пр. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском для Банка является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижения величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Исходя из допустимого уровня рыночного риска Банк устанавливает лимиты открытых позиций по финансовым инструментам. В целях ограничения потенциальных убытков при существенных изменениях на рынке Банк устанавливает лимиты потерь. Контроль, за соблюдением устанавливаемых лимитов осуществляется на ежедневной основе. Лимиты, утверждаются Председателем Правления Банка. Однако, использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

- Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиками, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

- Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, с фиксированными процентными ставками. Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Анализ производится на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием эффективных процентных ставок на отчетную дату.

Управление процентным риском в КБ «Инвестиционный союз» (ООО) осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

Регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки.

- Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчет которых производится с применением сценарного анализа. Предельные значения коэффициентов с регулярностью не реже чем раз в год утверждаются Председателем Правления Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно в достаточной доле точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

- Операционный риск

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

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, таких как:
 - 1) разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - 2) порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - 3) правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - 4) порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
 - 5) порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска (балльно-весовым методом) предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк по мере необходимости пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

- Правовой риск.

Банк принимает на себя риск возникновения потерь, связанных с изменением законодательства Российской Федерации, а также в случае несоблюдения требований заключенных договоров. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России - все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

- Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации возникает в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банком прилагаются усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации о Банке, проведения независимого ежегодного аудита.

- Стратегический риск.

Банк принимает на себя риск возникновения 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.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

12. Изменения в учетную политику

Изменения и дополнения в учетную политику Банка в 2012 году вносились в связи с изменением нормативного регулирования в системе бухгалтерского учета в Российской Федерации. Существенным отличиям в методологии бухгалтерского учета эти изменения не привели, на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не повлияли.

В связи с введением Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», расположенных на территории Российской Федерации» Учетной политикой на 2013 год внесены изменения в рабочий план счетов, добавлен раздел по учету банковских гарантий, внесены изменения во внесистемный учет материальных запасов, внесены изменения по размеру уровня существенности УОНХ. Основопологающие принципы ведения бухгалтерского учета сохранены.

Банк продолжает применять основополагающий принцип "непрерывность деятельности".

13. Сведения о результатах инвентаризации отдельных статей баланса

Банком по состоянию на 01 декабря 2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2013 года. В результате инвентаризации установлено соответствие фактического наличия данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не выявлено.

Банком на основании выписок, полученных из Отделения 2, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождений не установлено.

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль над соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России 26 марта 2007г. N 302-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», правильностью выведения остатков, числящихся на счетах, и своевременностью их урегулирования, наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

По состоянию на 1 января 2012 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2013 года остатков на счете 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 01 января 2013 года в банке открыты 7 счетов типа ЛОРО и 46 счетов типа НОСТРО (по состоянию на 01 января 2012 - 7 счетов типа ЛОРО и 35 счетов типа НОСТРО). Получены все подтверждения по счетам по состоянию на 01 января 2013 года. На 01 января 2013 г. по сравнению с состоянием на 01 января 2012 года количество счетов типа ЛОРО не изменилось (7), а счетов типа НОСТРО увеличилось на 11 (из них 5 счетов с банками-нерезидентами). Общее количество счетов типа ЛОРО-НОСТРО возросло с 42 счетов по состоянию на 01 января 2012 года до 53 счетов по состоянию на 01 января 2013 года.

14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2013 года присутствует дебиторская задолженность. Длительность дебиторской задолженности отражается соответствующими суммами в тыс. рублей.

	47423	47427	60302	60308	60310	60312	61403	60315
до востребования	1622	980	329	0	0	603	-	1486
до 30 дней	200	-	-	-	1	15	17	-
от 30 дней до 6 месяцев	498	-	-	-	6	-	1703	-
от 6 месяцев до 1 года	379	-	-	-	196	1211	2323	-
свыше 1 года	-	-	-	-	7	-	2718	-

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2013 года присутствует кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность отражается соответствующими суммами в тыс.рублей.

	47411	47426	60301	60305	60311	60322	61304
до востребования	-	-	-	81	-	-	-
до 30 дней	4080	3030	1220	-	2799	0	8
от 30 дней до 6 месяцев	10360	2552	-	-	-	-	99
от 6 месяцев до 1 года	4623	-	-	-	-	-	344
свыше 1 года	3675	24	-	-	-	-	25

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Незавершенного строительства у Банка нет.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставной капитал Банка - как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставной капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе Банка по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет и последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по постановке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

16. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка

С 01 февраля 2013 г. Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение в состав источников дополнительно капитала Банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) 5 (пять) миллионов долларов за счет субординированного кредита.

Собственные средства Банка на дату подписания отчета увеличились также более чем на 18 миллионов рублей за счет выполнения Банком «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) нормативных требований Банка России.

В период составления годового отчета за 2012 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, кроме указанных выше.

17. Подготовка годового отчета

При составлении годового отчета, Банком использовались принципы и методы оценки статей баланса, определенные в Положении Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу начислений.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу FIFO.
11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства

в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, а вложения в ценные бумаги – по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

18. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

19. Внутренний контроль

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке осуществляет свою деятельность Служба внутреннего контроля.

Основное внимание при осуществлении внутреннего контроля уделяется следующим вопросам:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- достоверности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и другой отчетности;
- выполнению подразделениями Банка требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- контролю за соблюдением обязательных нормативов деятельности Банка, согласно инструкции № 110-И от 16.01.2004 года «Об обязательных нормативах банков»;
- контролю за соблюдением лимитов и за выполнением установленных процедур «управления рисками», за эффективным управлением активов и пассивов;
- контролю за соблюдением требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- наличие внутренних документов, регулирующих процедуры принятия решений;
- контролю за поддержанием на неугрожающем финансовой устойчивости банка уровне банковских рисков.

Ежегодно составляется План работы Службы внутреннего контроля, который включает в себя мероприятия по ведению предварительного, текущего и последующего контроля. Ежеквартально составляется сводный отчет по результатам проведенных проверок, отчет о состоянии внутреннего контроля за год. На всех этапах контроля составляются акты по результатам проверок.

20. Перспективные направления развития Банка на 2013 год

Основными задачами дальнейшего развития Банка на 2013 год является повышение качества банковского сервиса, последовательная реализация принципа комплексного обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них, расширение видов (перечня) банковских продуктов. Для постижения поставленных задач Банк активно увеличивает объем операций, повышает скорость и технологичность обслуживания клиентов, внедряет новые системы автоматизации.

Перспективными направлениями развития Банка на 2013 год являются:

1. Открытие сети дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и филиалов в перспективных регионах России, для увеличения продаж банковских продуктов.
2. Увеличение уставного капитала банка.
3. Увеличение клиентской базы.
4. Расширение спектра предоставляемых услуг клиентам банка.
5. Расширение присутствия банка на рынке межбанковского кредитования.
6. Более активная работа на межбанковском валютном рынке.
7. Расширение деятельности на рынке ценных бумаг.
8. Предполагается получение банковской лицензии участника рынка ценных бумаг.
9. Развитие проектов на базе международной платежной системы Master Card, таких как: зарплатные проекты, факторинг и т.д.
10. Развитие проектов на базе международной платежной системы Visa, таких как: зарплатные проекты, факторинг и т.д.
11. Потребительское кредитование, главным образом на базе банковских карт.
12. Ипотечное кредитование.
13. Предоставление услуг инкассации для клиентов.
14. Заключение с Банком России генерального кредитного договора, в соответствии с Положением ЦБР от 4 августа 2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг), на предоставление внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов с установлением лимита кредитования.
15. Внедрение новых платежных систем (Western Union, Анелик, Мигом, Елизко и Cashless Money Transfer).

16. Внедрение платежной системы «Кибер-Плат» и «Лидер» для осуществление коммунальных и других платежей.

17. Дальнейшее увеличение собственных средств банка.

Финансовая стратегия Банка направлена на достижение роста капитализации рыночной стоимости Банка, при соблюдении ограничений по рискам и нормативам Центрального Банка Российской Федерации.

Маркетинговая стратегия будет иметь целью:

- рост количества и качества услуг и операций, с целью позиционирования Банка как универсального;

- рациональное сочетание надежности и прибыльности Банка, при котором рост капитала адекватен росту чистых активов;

- по приросту прибыльных клиентов.

Целью информационной стратегии будет охват большего числа клиентов системой «Банк-Клиент», рост доли автоматизированных операций, обеспечение информационной безопасности, автоматизация операций с удаленными рабочими местами.

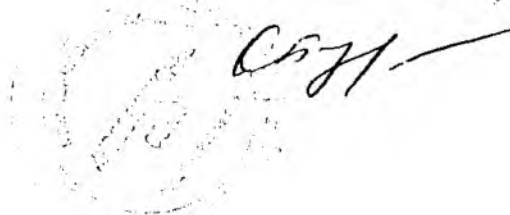
16 апреля 2013 года

Председатель Правления



Расулов М.Р.

Главный бухгалтер



Бунеева О.В.

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

тыс. руб

Раздел 1. Информация о качестве активов, отражаемых в балансе создания резерва на возможные потери

Состав активов	Номер строки	Сумма требований	Сумма требований по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	1506113	1334327	171786	0	0	0	0	0	0	0	1922	1900	1923	1923	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	944350	942700	1650	0	0	0	0	0	0	0	22	0	22	22	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	350797	180797	170000	0	0	0	0	0	0	0	1900	1900	1900	1900	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	202795	202795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признаков получения ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	1.7	3613	3613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые судами	1.7.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	4558	4422	136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	1876101	408872	1083543	323264	37847	22575	122	228	1810	25154	196291	176742	179881	48474	84404	14428	22575
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	1243679	63696	875175	312026	31380	11402	0	0	0	11402	176138	159728	159728	45632	81985	20709	11402
2.2 учтенные векселя	2.2	510480	278915	279181	2384	0	0	0	0	0	0	3484	3484	3484	2792	1192	0	0

Номер строки	Сумма требований по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв фактический, с учетом обеспечения	Резерв сформированный итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
2.3 требования по сделкам, связанным с осуществлением (приобретением) кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без признания получения ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по предоставлению по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без признания получения ценных бумаг	271	1	0	0	0	0	0	0	0	263	263	263	0	0	0	263
2.6 требования по предоставлению по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без признания получения ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	42900	22456	13286	1967	1227	122	228	1810	4059	3619	154	1177	154	1177	1081	1227
2.8 задолженность по сделкам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и общему обществу	79381	43798	15500	4500	9683	0	0	0	9683	16406	12787	32767	396	50	2658	9683
2.9 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.2 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.3 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.4 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.6 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.7 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.8 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.9 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.10 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.11 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.12 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.13 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.14 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.15 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.16 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.17 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.18 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.19 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.20 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.21 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.22 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.23 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.24 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.25 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.26 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.27 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.28 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.29 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.30 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.31 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.32 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.33 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.34 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.35 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.36 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.37 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.38 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.39 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.40 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.41 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.42 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.43 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.44 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.45 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.46 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.47 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.48 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.49 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.50 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.51 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.52 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.53 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.54 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.55 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.56 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.57 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.58 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.59 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.60 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.61 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.62 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.63 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.64 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.65 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.66 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.67 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.68 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.69 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.70 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.71 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.72 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.73 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	1340654	376455	907915	58713	0	81	15	38	1297	45533	45137	45465	39864	13480	0	2111
3.74 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	9790	0	9790	0	0	0	0	0	0	238	238	238	238	0	0	0
3.75 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	333	0	333	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.76 требования по покупке, продаже, доходу по треб. в кредит лицам (кроме кредит. организаций)	0	0	0	0	0	0										

Состав активов	номер строки	Сумма требований	Сумма требований по категории качества 1	Сумма требований по категории качества 2	Сумма требований по категории качества 3	Сумма требований по категории качества 4	Сумма требований по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 7	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр 1+стр.2+стр.3) и т.д.	4	4722908	2119654	2159244	361477	37847	74686	203	243	1848	26451	243736	223279	227269	80261	97894	24428	24686
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4.1	3730598	1150053	2144081	377388	35880	23196	0	0	0	21685	243451	223016	223016	80082	96391	23347	23196
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	56000	0	56000	0	0	0	0	0	0	0	4480	4480	4480	4480	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Наименование статьи	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5	736	714
портфели требований I категории качества	5.1	0	
портфели требований II категории качества	5.2	22	0
портфели требований III категории качества	5.3	0	0
портфели требований IV категории качества	5.4	0	0
портфели требований V категории качества	5.5	714	714

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условные обязательства кредитного характера

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО, Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	53500	8752	44618	130	0	0	2617	2617	2617	2590	27	0	0
1.1	со сроком более 1 года	10652	0	10652	0	0	0	307	307	307	307	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	163658	5070	82234	60275	0	16079	39286	34809	34809	2899	15831	0	15079
3.1	со сроком более 1 года	6811	3996	0	0	0	2815	2815	2815	2815	0	0	0	2815
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр. 4+стр.5), в том числе:	217158	13822	126852	60405	0	16079	41903	37426	37426	5489	15858	0	16079
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	17463	3996	10652	0	0	2815	3122	3122	3122	307	0	0	2815
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													