

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
«Национальный банк развития бизнеса» за 2010 год.

1. Краткая характеристика деятельности Открытого акционерного общества «Национальный банк развития бизнеса» (далее - Банк) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата.

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса», именуемый в дальнейшем «Банк», создан путем реорганизации в форме преобразования (дата государственной регистрации 11 августа 2009 года) на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол №01/01-09 от 01.09.2008) о реорганизации Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) в Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса».

Коммерческий банк «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан по решению общего собрания участников Банка (Протокол № 1 от 14 сентября 1993 года) с наименованием Межрегиональный Инвестиционный Коммерческий Банк «АМиК» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Решением Общего собрания участников (Протокол № 23 от 11 декабря 1998 года) наименование организационно правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью.

Решением Общего собрания участников (Протокол № 1 от 20 февраля 2002 года) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Нацбизнесбанк» (ООО).

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса» является универсальным правопреемником Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, при изменении вида, состава, стоимости имущества Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью), а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «НББ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: National Business Development Bank Open Joint-Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: NBB.

Место нахождения Банка: 115054, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 67, стр. 1;

Акционерами ОАО «НББ» являются юридические лица – резиденты Российской Федерации.

Руководители ОАО «НББ»:

- Председатель Совета директоров Банка – Калимулин Рафаэль Гумерович;
- Председатель Правления Банка – Кулаков Андрей Анатольевич;
- Главный бухгалтер – Корнеева Наталья Степановна.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 2795 от 11 августа 2009 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте, включая привлечение средств физических лиц во вклады.

В течение 2010 года Банк осуществлял деятельность также на основании следующих Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия ФСФР №177-10780-100000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия ФСФР №177-10783-010000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия ФСФР №177-10787-001000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия ФСФР №177-10790-000100 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия ФСФР №1007 от 19 июня 2007 года до 19 июня 2010 года на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.
- Лицензия ФСФР №1543 от 18.01.11 без ограничения срока действия - на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.

Лицензии, выданные Банку Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- ЛЗ № 0018222 Рег. №7832Р от 08.10.2009г. до 16.10.2011г. на распространение шифровальных (криптографических) средств;
- ЛЗ № 0018223 Рег. №7833У от 08.10.2009г. до 16.10.2011г. на предоставление услуг в области шифрования информации;
- ЛЗ № 0018221 Рег. №7831Х от 08.10.2009 до 16.10.2011г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- операции кредитования юридических и физических лиц (включая ипотечное кредитование физических лиц);
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, осуществление операций по текущим счетам физических лиц;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт;
- услуги по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 1 января 2011 года Уставный капитал Банка составил 1 871 168 000 рублей.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2011 года составило 152 человека.

В 2010 году в Банке функционировали следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Наименование	Место нахождения	Дата открытия	Дата закрытия
Краснодарский филиал	350033, г. Краснодар, ул. Суворова, д. 74/1	14.09.2006	-
Дополнительный офис №1 Краснодарского филиала в городе Сочи	354065, Россия, Краснодарский край, г. Сочи. Центральный район, ул. Гагарина, д. 58	15.05.2007	-

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T. (регистрационный № 463), подключен к системе Reuters Dealing и системе электронных торгов ММВБ.

С 4 августа 2005 года Банк включен в реестр Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 845).

Банком заключен договор с ООО «Национальное бюро кредитных историй» (регистрационный номер № 077-0003-002).

Банк является:

- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International с 24 ноября 2005 года;
- членом секции валютного рынка ММВБ категории А;
- участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ»;
- членом Ассоциации Российских Банков;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2011 года по данным сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составила 7 861 954 922,63 рубля, что на 19,9 % больше чем валюта баланса по состоянию на 1 января 2010 года.

По итогам деятельности Банка за 2010 год получена прибыль до налогообложения в размере 167 249 071,87 рубль, что на 10,8 % больше прибыли, полученной Банком по итогам работы за 2009 год.

Доходы и расходы Банка за 2010 год составили, соответственно, 4 366 756 687,65 рублей и 4 223 294 917,78 рублей.

Основными статьями доходов Банка, без учета восстановленного резерва на возможные потери по ссудам и другим операциям, являются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая штрафы, пени, неустойки – 851 218 тыс. рублей;
- операции с иностранной валютой (включая положительную переоценку средств в иностранной валюте) – 582 048 тыс. рублей;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами – 143 011 тыс. рублей;
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств – 30 946 тыс. рублей;
- доходы, полученные от расчетно-кассового обслуживания клиентов – 22 510 тыс. руб.

На основании решения годового общего собрания участников Банка от 30.04.2010 г. (Протокол № 4) чистая прибыль за 2009 год была распределена следующим образом:

- в Резервный фонд – 104 010 727,07 рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, а также остатки по вкладам граждан составили 3 241 692 тыс. рублей, в том числе:

- на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц – 862 798 тыс. рублей;
- межбанковские кредиты – 900 609 тыс. рублей;
- депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц – 913 130 тыс. рублей;
- по вкладам граждан – 565 155 тыс. рублей;

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2011 года составила 6 037 866 тыс. рублей, что составляет 77 % валюты баланса Банка, в том числе:

- межбанковские кредиты – 130 012 тыс. рублей;
- ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам – 5 530 866 тыс. рублей, в том числе просроченные – 225 644 тыс. рублей;
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 6 131 тыс. рублей;
- учтенные векселя третьих лиц – 370 857 тыс. рублей.

Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составила 3,8 %.

Вложения Банка в долговые обязательства по состоянию на 01 января 2011 года составили 184 365 тыс. рублей.

Основная часть операций и услуг, предоставляемых Банком клиентам в 2010 году, осуществлялась в Московском и Краснодарском регионах.

При составлении годового отчета за 2010 год Банком были проведены операции по отражению событий после отчетной даты (далее – СПОД) в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание ЦБ РФ № 2089-У).

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты отражены в период до даты составления годового отчета в следующем порядке:

1. в соответствии с пунктом 3.2.2. Главы 3 Указания ЦБ РФ № 2089-У в первый рабочий день 2011 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2011 года остатки доходов и расходов, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» (в целом по Банку) перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 4 366 733 721,50 рублей и 4 226 715 659,82 рублей соответственно:

в том числе, прием остатков доходов и расходов Филиала на баланс Головного офиса отражен по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами, а в Филиале передача остатков доходов и расходов отражена по счету 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Головной офис Банка принял остатки доходов и расходов Филиала, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в размере 107 269 821,02 рублей и 90 542 379,62 рублей соответственно.

2. проведена операция по отражению переплаты по налогу на прибыль за 2010 год в размере 5 113 855,00 рублей, в том числе:

- по Головному офису в размере 2 951 193,00 рубля;
- по Краснодарскому филиалу ОАО «НББ» в размере 1 375 197,00 рублей;
- по Дополнительному офису в городе Сочи Краснодарского филиала ОАО «НББ» в размере 787 465,00 рублей;

3. в соответствии с пунктами 2.4., 3.1.2. Указания ЦБ РФ № 2089-У проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года, в том числе:

- расходов в размере 1 011 323,96 рубля;
- доходов в размере 22 966,15 рублей;

4. проведена операция по начислению страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 года в размере 681 789,00 рублей;

5. в соответствии с пунктом 3.2.4. Указания ЦБ РФ № 2089-У осуществлены проводки по переносу остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 70801 "Прибыль прошлого года". Указанные проводки явились завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Финансовый результат после налогообложения за отчетный год после отражения событий после отчетной даты составил 143 461 769,87 рублей.

2. Информация об учетной политике ОАО «НББ».

2.1. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год.

Годовой отчет ОАО «НББ» за 2010 год сформирован Банком в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности и законодательством, действующими в Российской Федерации.

Годовой отчет ОАО «НББ» составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

В состав годового отчета Банка включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном 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 ЦБ РФ № 2332-У).

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 2332-У;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 2332-У;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 2332-У;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) подготовленные в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 2332-У.

- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федерального закона "Об аудиторской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются:

- регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение ЦБ РФ № 302-П);

- оборотная ведомость по счетам Банка за 2010 год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;

- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

- 1 доллар США – 30,4769 рублей;
- 1 ЕВРО – 40,3331 рублей;
- 1 английский фунт стерлингов – 47,2605 рублей.

Данные по графе 4 Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (данные за 2009 год) для сопоставимости были пересчитаны в соответствии с указанием Банка России от 12.09.2009 г. № 2332-У.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

ОАО «НББ» руководствуется в своей деятельности принципом постоянства правил бухгалтерского учета, в соответствии с которым Банк последовательно применяет выбранную Учетную политику. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- *непрерывность деятельности*, данный принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *преимственность*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота и своевременность отражения операций*, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) с учетом всех фактов хозяйственной деятельности, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;

- *отражение доходов и расходов по методу "начисления"*, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *раздельное отражение активов и пассивов*, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *непротиворечивость*, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета за каждый день и на отчетные даты, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- *осторожность*, т.е. оценка активов и пассивов, доходов и расходов и их отражение в учете должно быть разумно, с достаточной степенью осмотрительности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- *приоритет содержания над формой*, т.е. отражение в бухгалтерском учете банковских операций и фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но из экономической сущности и содержания этих операций и фактов, а также условий хозяйствования Банка;

- *открытость*, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – *контрсчет*).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.3. Учет и отчетность по счетам доходов и расходов. Структура доходов и расходов.

2.3.1. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года, т.е. в течение года доходы и расходы ведутся развернуто.

Доходы и расходы учитываются на одном балансовом счете 1-го порядка. Филиалы передают доходы и расходы в Головной офис для консолидации 1 раз в год.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

2.3.1.1. право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2.3.2.2. сумма дохода может быть определена;

2.3.3.3. отсутствует неопределенность в получении дохода;

2.3.4.4. в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 2.3.1.1. – 2.3.3.3. настоящего пункта.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 2.3.1.1., 2.3.2.2. и 2.3.4.4. настоящего пункта.

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

2.3.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

2.4. Порядок переоценки счетов в иностранной валюте.

Учет результатов переоценки ведется нарастающим итогом с начала года. В течение года счета по учету положительной и отрицательной переоценки не сальдируются и не переносятся на другие счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало

дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. (порядок переоценки, выделенный курсивом, применяется Банком с 22.08.2010).

2.5. Учет ценных бумаг.

2.5.1. Классификация портфелей ценных бумаг (в зависимости от целей приобретения и возможности определения справедливой стоимости):

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

2.5.2. Понятие текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги (ТСС).

ТСС признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждены в учетной политике Банка.

2.5.3. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг – способ ФИФО.

2.5.4. Понятие первоначального признания (отражение на счетах баланса) и прекращения признания (списание с балансового учета) ценных бумаг.

- под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

- под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

2.6. Временной интервал.

В учетной политике Банка в качестве временного интервала установлен месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

2.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2010 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 года (Приказ от 12.10.2010 г. № 10/10-113ос, Приказ от 12.10.2010 г. № 10/10-114ос, Приказ от 12.10.2010 г. № 10/10-115ос) в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы и числящихся в ней ценностей по состоянию на 1 января 2011 года (Приказ от 28.12.2010г. № 10/12-149ос).

По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим

наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По результатам проведенной ревизии кассы и числящихся в ней ценностей излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2011 года остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 0,00 рублей.

2.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2011 года Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также клиентами (контрагентами) Банка по переходящим на новый год остаткам по состоянию на 1 января 2011 года, по результатам которой оформлены двусторонние акты.

По результатам проведенной сверки дебиторской и кредиторской задолженности расхождения между данными контрагентов и Банка не выявлены.

2.9. Перечень существенных изменений, в учетную политику на 2011 год.

В учетную политику на 2010 год Банком внесены следующие изменения:

- увеличен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 40 000 рублей;

- с 22.08.2010 изменен порядок переоценки счетов в иностранной валюте, а именно: «Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

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

Политика Банка в области управления банковскими рисками направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Организация риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом мировой банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору при условии соблюдения банковского законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Основные направления деятельности и развития Банка в 2010 году в части управления присущими деятельности Банка рисками осуществлялись в соответствии Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка на 2010 год, в которой определены основные цели, задачи, принципы и инструменты политики Банка в области управления банковскими рисками, общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, стратегические подходы к формированию оптимального соотношения принимаемых Банком рисков и доходности по проводимым операциям.

Инструментами управления банковскими рисками являются: система лимитов, система полномочий по принятию решений, методики измерения (оценки) рисков, учет риска при анализе эффективности отдельных видов операций и направлений бизнеса, планы мероприятий на случай кризиса, коммуникационная политика, система контроля.

В целях контроля за рисками в Банке разработаны и утверждены внутренние положения, включающие в себя характеристики основных видов рисков Банка (кредитный, риск потери ликвидности, валютный, процентный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации), их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для их оценки.

Кредитный риск.

Основные риски Банка в 2010 году были сконцентрированы в области кредитования, что отвечает принятой ранее стратегии развития Банка и удовлетворяет потребностям клиентов в развитии их бизнеса при помощи кредитной поддержки Банка. Преобладающими направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции.

Кредитный риск – риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или требованиями действующего законодательства. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок сотрудниками Кредитного управления в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка:

- Кредитная политика на 2010 год;
- Положение о коммерческом кредитовании юридических лиц;
- Инструкция по кредитованию физических лиц;
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери;
- Методика оценки финансового положения юридических лиц;
- Методика оценки финансового положения физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния векселедателя при приобретении/учете векселей третьих лиц;
- Методические рекомендации по применению дополнительных факторов при формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц;
- Положение по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов;
- Порядок совершения сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении;
- Порядок определения связанных заемщиков при кредитовании;
- Инструкция по работе с залогами;
- Другие документы.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует внутренние документы (положения, инструкции, методики), регулирующие кредитную политику Банка.

Концентрация кредитных рисков отслеживалась Банком в 2010 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. В Банке проводится постоянный контроль состояния предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов:

- сопровождение кредитных дел заемщиков;
- мониторинг обслуживания кредитов;
- мониторинг финансового состояния заемщиков;
- выявление проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата;
- своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В 2010 году Банк ужесточил требования к оценке финансового состояния и кредитоспособности заемщика. При рассмотрении Банком заявки на выдачу кредита принимается во внимание не только способность заемщика погасить задолженность по кредиту в полном объеме и в установленный срок, но и соответствие рассматриваемого кредита кредитной политике Банка и адекватность кредитной сделки принимаемому на себя Банком кредитному риску. При анализе финансового состояния заемщика Банком также учитывается положительная кредитная история клиента и его способность управлять долговой нагрузкой, проводится анализ сути бизнеса потенциального заемщика и объемы возможных финансовых потоков, а также оцениваются отраслевые особенности бизнеса данного заемщика. В отчетном году Банком уделялось повышенное внимание работе Кредитного управления и Службы экономической безопасности по изучению информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом (через Интернет), в отношении его финансово-хозяйственной деятельности, а также по проведению регулярных проверок предметов залога с целью обеспечения их сохранности и определения текущей рыночной стоимости.

В 2010 году Банк оценивал качество кредитного портфеля исходя из динамики основных индикаторов кредитного риска, таких как:

- показатель качества выданных ссуд (отношение ссуд, классифицированных в 3,4,5 категории качества к общей величине кредитного портфеля);
- показатель доли просроченных ссуд (отношение просроченных ссуд к общей ссудной задолженности).

Стратегия работы Банка с потенциально «проблемными» активами строится на реализации комплекса мер, направленных на восстановление ликвидности и платежеспособности заемщика с одновременным усилением позиций Банка как кредитора (прежде всего в части обеспечения). Стратегия работы с уже «проблемными» активами предусматривает прекращение сотрудничества с должником и направлена, прежде всего, на реализацию Банком прав кредитора в судебном порядке.

В настоящий момент Банк не видит предпосылок для массовых дефолтов заемщиков либо неуправляемого процесса, который поставил бы под угрозу финансовую устойчивость Банка.

В целях снижения кредитных рисков и возврата просроченной задолженности специалистами Банка предпринимаются следующие меры:

- проведение на постоянной основе оперативных совещаний по работе с просроченной задолженностью;
- направление письменных уведомлений заемщику и его поручителям о наличии просроченной задолженности с требованием погашения и установлением сроков платежа;
- работа по принудительному взысканию задолженности с должника путем заявления исковых требований и передачи дел в суд;
- работа с судебными приставами-исполнителями по возврату задолженности.

В соответствии с Кредитной политикой Банк на постоянной основе отслеживает риски по величине кредитов, выданных одному (группе) взаимосвязанных заемщиков. Максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков определяется ежедневно, ежедневно осуществляет мониторинг фактического размера кредитных рисков в рамках установленных лимитов. Мониторинг кредитных рисков на постоянной основе проводит Кредитное управление и Служба внутреннего контроля.

Управляя своим кредитным портфелем, Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по их минимизации путем

своевременного формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной с ней задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Риск потери ликвидности.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного кредитного учреждения, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами Банка. В связи с этим оценке и контролю риска потери ликвидности уделяется в Банке особое внимание.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление и контроль состояния ликвидности осуществляется в Банке в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью, утвержденной Правлением Банка на 2010 год, важнейшей задачей которой является поддержание устойчивого финансового положения Банка и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Управление риском потери ликвидности осуществляется в Банке посредством управления активами и пассивами. Управленческие воздействия осуществляются на основании оценки показателей ликвидности с учетом поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью.

В основе управления ликвидностью в Банке лежит принцип умеренной агрессивности, который предполагает возможность наличия отрицательных разрывов между активами и обязательствами одной срочности в рамках текущей ликвидности.

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия по управлению текущей ликвидностью (платежной позицией) с использованием специализированного программного обеспечения (СПО), позволяющего в любой момент времени определить фактические и планируемые остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка. В данное программное обеспечение автоматически импортируется или вводится вручную вся информация, необходимая для управления текущей платежной позицией по всем счетам ПОСТРО в разрезе валют.

Оценка и контроль состояния ликвидности в Банке осуществляется Казначейством Банка.

Оценка состояния мгновенной ликвидности Банка и управление мгновенной ликвидностью производится Казначейством исходя из прогноза поступлений и списаний денежных средств по счетам Нostro Банка, по результатам которого формируется Отчет о состоянии мгновенной ликвидности.

Оценка состояния текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка производится Казначейством ежедневно на основании данных управленческого учета путем составления Баланса соответствия активов и пассивов по срокам (Баланс состояния ликвидности).

На основании данных ежемесячной отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составляемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Казначейством Банка формируется управленческий отчет в виде Таблицы для анализа состояния ликвидности, форма которой рекомендована Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Для ежедневного контроля уровня риска ликвидности Банк ежедневно производит расчет значений экономических нормативов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»

В случае нарушения или приближения к предельным значениям нормативов ликвидности

проводится анализ причин изменений требований и обязательств, вызвавших столь существенные изменения значений нормативов, разрабатываются мероприятия по обеспечению соблюдения нормативных значений ликвидности:

- планирование, оптимизация и управление денежными потоками;
- увеличение доли ликвидных активов в балансе Банка;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- минимизация отчислений в ФОР, осуществление эффективной налоговой политики, сокращение расходов Банка, в том числе управленческих;
- другие мероприятия связанные с улучшением состояния ликвидности Банка.

В случае выявления излишней ликвидности баланса, Банком вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

Значения обязательных экономических нормативов, рассчитанных Банком 2010 году с целью контроля уровня ликвидности, соответствовали значениям, установленным требованиям Банка России.

Процентный риск.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов, приводящий к риску сокращения чистого дохода Банка. Процентный риск возникает, когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

Управление и контроль процентным риском осуществляется в Банке в соответствии с Процентной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка на 2010 год, которая определяет основные принципы формирования процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов).

Правление Банка утверждает процентные ставки по вкладам и депозитам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте исходя из срока погашения вклада или депозита, его суммы, валюты привлечения и категории клиента.

В случае пересмотра действующих процентных ставок и тарифов, Банк руководствуется не только результатами анализа рентабельности проводимых операций, но и учитывает уровень аналогичных ставок и тарифов в других банках.

При проведении активных и пассивных операций Банк использует данные экономических прогнозов о предполагаемом изменении уровня процентных ставок.

Для минимизации процентного риска, Банк при заключении сделок по активным операциям, предусматривает возможность (в рамках законодательства РФ и на основе взаимной договоренности) изменять процентные ставки по размещенным средствам при изменении их рыночного уровня.

При оценке возможного влияния процентного риска на финансовое состояние Банка руководство Банка исходит из того, что для совершения активных операций Банк в большей степени оперирует собственными средствами и остатками средств на счетах клиентов, которые являются для Банка бесплатными, при этом процентный риск значительно снижается.

Основная ответственность по контролю и управлению процентным риском возложена на Казначейство Банка, которое в соответствии с Процентной политикой:

- осуществляет мониторинг динамики процентных ставок на финансовых рынках;
- выносит на Комитет по управлению активами и пассивами предложения об установлении максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения (минимальном уровне процентной маржи Банка) в зависимости от сроков и валют;
- готовит ежемесячные отчеты по процентной структуре баланса Банка и уровне

процентных рисков Банка и отправляет их на рассмотрение руководству Банка и Комитету по управлению активами и пассивами.

Оценка процентного риска (в рамках оценки рыночного риска) производится Отделом банковской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков».

Для определения величины процентного риска, в качестве управленческой отчетности, Банк применяет отчетные данные по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» и по форме 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», составляемым Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют, так как финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Основной задачей в части управления валютными рисками Банка становится своевременный мониторинг состояния открытых валютных позиций Банка и совершаемых конверсионных операций и своевременное закрытие возникающих конверсионных операций (как на наличном рынке валютнообменных операций, так и путем хеджирования валютных рисков на срочном рынке).

Основным методом оценки и контроля валютных рисков в Банке является расчет и соблюдение лимитов открытых валютных позиций (далее – ОВП), устанавливаемых в процентах от собственного средств (капитала) Банка. Валютные позиции, открываемые в течение операционного дня, контролируются Отделом валютного контроля Операционного управления Банка.

При расчете размера (лимита) открытых валютных позиций Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также внутренним Положением Банка о порядке расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Превышения лимитов ОВП на отчетные даты 2010 года Банк не допускал.

Оценка валютного риска производилась также на ежедневной основе на основании метода измерения, установленного Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» Отделом банковской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Операционный риск.

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

Управление операционным риском регламентируется в Банке Положением об организации управления операционным риском, которое разработано с учетом требований Базельского соглашения по капиталу «Базель II» в части новых подходов к расчету достаточности капитала на

покрытие операционного риска, и определяет порядок учета, контроля и оценки операционного риска в Банке.

Ежеквартально Отделом финансового анализа и рисков проводится расчет общего уровня операционного риска путем взвешивания коэффициентов риска по всем бизнес-направлениям деятельности Банка, исходя из доли доходов, получаемых по каждому бизнес-направлению, в общей сумме доходов. По каждому бизнес-направлению деятельности Банка операционный риск оценивается значением коэффициента «бета», присвоенным Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях предупреждения роста уровня операционного риска Отделом финансового анализа и рисков проводится мониторинг операционного риска путем сбора информации о неблагоприятных событиях, составляющих операционный риск, с участием всех подразделений Банка. Сведения, полученные в результате проведенного мониторинга, обобщаются и анализируются сотрудниками Отдела финансового анализа и рисков в разрезе видов и источников риска, действий персонала по минимизации риска, размера понесенных потерь и других критериев.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе с участием всех структурных подразделений Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности:

- неправильные юридические консультации;
- неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Управление правовым риском осуществляется в Банке Юридическим управлением в соответствии с Положением об организации управления правовыми рисками.

Основными показателями, на основании которых оценивается уровень правового риска в Банке, являются:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- нарушения, возникшие в результате несвоевременного получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве Российской Федерации или изменениях внутренних документов Банка.

Основными мерами, направленными на снижение правового риска в Банке являются:

- Ежедневный мониторинг изменений нормативно-правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов - клиентов и контрагентов Банка, норм международного права и информирование соответствующих должностных лиц и структурных подразделений Банка о произошедших изменениях и новых требованиях законодательства;
- Обеспечение своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние документы Банка и/или разработка новых внутренних документов Банка в связи с изменением нормативно-правовой базы;

- Проведение правовой экспертизы документации при разработке и внедрении новых банковских операций и сделок, иных финансовых инноваций и технологий в Банке, проверка соответствия вновь разрабатываемых документов положениям учредительных документов Банка и требованиям нормативно-правовой базы;

- Разработка типовых форм договоров с клиентами по различным направлениям деятельности Банка и обеспечение своевременного внесения изменений и дополнений в них в связи с изменением нормативно-правовой базы;

- Обязательная процедура проверки и визирования сотрудниками Юридического управления Банка всех вновь разработанных внутренних документов, договоров и соглашений с клиентами (кроме типовых);

- Привлечение в случае необходимости независимых экспертов (юристов, адвокатов);

- Проведение систематического консультирования сотрудников структурных подразделений Банка по правовым вопросам.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, связанных с сохранением и поддержанием деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в Банке всеми структурными подразделениями Банка в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации.

Основными мерами, направленными на снижение репутационного риска является:

- Мониторинг отзывов о работе Банка в средствах массовой информации, а также отзывов о клиентах, контрагентах и акционерах Банка.

- Недопущение жалоб и претензий к банку со стороны клиентов и контрагентов относительно качества обслуживания и соблюдения обычаев делового оборота.

- Обеспечение соблюдения сотрудниками структурных подразделений программы идентификации клиентов Банка, программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю и других программ, входящих в Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

- Реализация принципа «Знай своего клиента» в рамках реализации программ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- Реализация принципа «Знай своего служащего» в сфере работы Отдела по работе с персоналом.

Риск концентрации.

Банк осуществляет контроль уровня риска концентрации своих требований и обязательств (активов и пассивов) в разрезе клиентов, количества счетов, видов валют и других параметров. Данный контроль осуществляется с целью минимизации риска, связанного с одной стороны – с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи с предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором – с другой стороны, а также оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов, общего количества клиентов и количества клиентов, имеющих в Банке значительные остатки на счетах и

значительную задолженность, величины и структуры ОВП и других критериев.

Служба внутреннего контроля Банка.

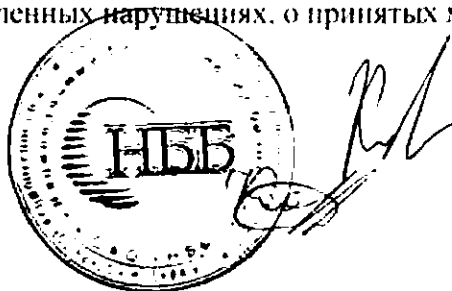
Для защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также снижения рисков, присущих банковской деятельности, в Банке действует Система внутреннего контроля. Функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается наличием в Банке Службы внутреннего контроля (далее – СВК), которая осуществляет в Банке внутренний контроль в соответствии Уставом Банка и внутренним Положением о службе внутреннего контроля, а также содействует органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

С целью обеспечения надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, а также управления и оценки банковских рисков СВК:

- участвует в разработке внутренних документов банка, в том числе по оценке, управлению и контролю рисков;
- осуществляет проверку соответствия их содержания требованиям Банка России;
- осуществляет проверки соблюдения процедур оценки, контроля и управления принятыми рисками;
- доводит до сведения органов банка информацию по итогам проведенных проверок, в том числе о принятых рисках, выявленных нарушениях, о принятых мерах по устранению нарушений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кулаков А.А.

Корнеева Н.С.

«16» мая 2011 года

Прошнуровано и скреплено
печатью 31 листов

Заместитель генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»

Н.Е. Борзова

Действует на основании доверенности

№ 174-07/10 от 01.07.2010 сроком до
30.06.2011

