

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

«ИНРЕСБАНК» ООО

за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года

**МОСКВА
2014**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: «ИНРЕСБАНК» ООО.

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- основной государственный регистрационный номер 1027739320003;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 011613919, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 04 октября 2002 года;
- кредитная организация зарегистрирована в Банке России, регистрационный номер 2571 от 12 ноября 1993 года.

Место нахождения: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНРЕСБАНК» ООО, состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах за 2013 год.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года;
- пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство «ИНРЕСБАНК» ООО несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНРЕСБАНК» ООО по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что:

- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «ИНРЕСБАНК» ООО обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года № 139-І, в течение 2013 года;
- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности качества управления «ИНРЕСБАНК» ООО характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- нами не выявлено несоответствие в «ИНРЕСБАНК» ООО системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности. Полная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном Web-сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: www.inresbank.ru.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность «ИНРЕСБАНК» ООО за период с 01 января по 31 декабря 2013 года на 66 листах:

1. Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2014 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах за 2013 год – на 2 листах.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

3. Отчет о движении денежных средств за 2013 год – на 2 листах;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года – на 2 листах;
5. Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года – на 1 листе;
6. Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 января 2014 год – на 57 листах.

«21» апреля 2014 г.

Заместитель руководителя отдела банковского аудита Департамента аудиторских услуг,

действующий на основании доверенности
№ 18/4 от 09 января 2014 года
(кв. аттестат № 03-000445 от 04.12.2012
на неограниченный срок)

К.Л. Жутяева



Банковская отчетность

[Код территории] по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044583647

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИИРЭСБАНК ООО
Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	388689	71103
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	581549	165536
12.1	Обязательные резервы	166114	22392
13	Средства в кредитных организациях	491134	18597
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104226	14434
15	Чистая осудная задолженность	5585405	1241623
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472999	26942
19	Прочие активы	106291	42207
10	Всего активов	7750293	1580442
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	1585	293
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5800438	772486
113.1	Вклады физических лиц	5023075	534939
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	735237	400355
116	Прочие обязательства	112571	53068
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36951	12303
118	Всего обязательств	6686782	1238515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	768843	200300

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	146968	102581
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	3	3
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29408	0
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	98389	39343
127	Всего источников собственных средств	1043511	341927
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	319954	53700
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	491400	141106
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Павлова М.В.

Главный бухгалтер

Оскина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044583647

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИИРСБАНК ООО

Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	537459	171396
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19625	13191
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	515192	170077
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2642	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	272757	41121
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1946	2041
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	240497	16971
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30314	22109
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	264702	130275
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-38614	39623
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-108	5579
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	226088	169990
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171262	2222
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	416268	137466
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1473	-151
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	138	0
12	Комиссионные доходы	27398	13350
13	Комиссионные расходы	6249	669
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-30156	-12335

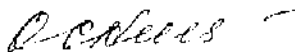
17	Прочие операционные доходы	173521	93989
18	Чистые доходы (расходы)	976797	403570
19	Операционные расходы	911090	342384
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	165707	61106
21	Начисленные (уплаченные) налоги	67316	21943
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	98389	39343
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	98389	39343

Председатель Правления



Павлова М.В.

Главный бухгалтер



Осипова Т.С.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер [порядковый номер]	БИК
145	117543398	11027739320003	2571	044503647

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк [Общество с ограниченной ответственностью] / ИИРБСБАНК ООО

Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409614
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	149944	48658
11.1.1	Проценты полученные	531774	198681
11.1.2	Проценты уплаченные	-277387	-29295
11.1.3	Комиссии полученные	27303	13300
11.1.4	Комиссии уплаченные	-6249	-849
11.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	159996	2794
11.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
11.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	414795	137466
11.1.8	Прочие операционные доходы	173564	93989
11.1.9	Операционные расходы	-818780	-340301
11.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-66072	-26927
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	704491	142513
11.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-143722	-15427
11.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-88526	10505
11.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности:	-4362424	-724966
11.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-89790	-17454
11.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
11.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	343	-64707
11.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5023394	675199
11.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-91	0
11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	372393	259767

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	92914	19596
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	933435	191371
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-445684	-23506
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4154	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-441530	-23506
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	568843	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	568843	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1666	-569
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1062414	167296
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	232844	65540
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1295258	232844

Председатель Правления

Павлова М.В.

Главный бухгалтер

Оскина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17540390	1027739320003	2571	044583647

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года**

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИНРЕСБАНК ООО

Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Вольная Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	330323.0	701348	1031671.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	568843	768843.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	568843	768843.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	102581.0	44287	146868.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	27746.0	83214	115960.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	29408	29408.0
1.5.2	отчетного года	27746.0	53806	86552.0
1.6	Нематериальные активы	7.0	-7	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы непринадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.5	X	12.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	65517.0	315758	381275.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	53179.0	286397	339576.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	35.0	4714	4749.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12303.0	24642	36945.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	5	5.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде

18

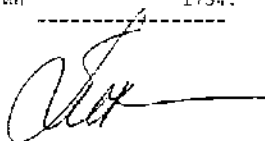
(тыс. руб.), всего 414205, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 285536;
1.2. изменения качества ссуд 125453;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 3216.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 374905, в том числе вследствие:

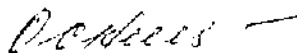
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 164983;
2.3. изменения качества ссуд 208168;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 1754.

Председатель Правления



Лазова М.В.

Главный бухгалтер



Оскина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044583647

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИИРЕСБАНК ООО

Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Вольная Семеновская, д. 32, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409313
Голова
Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.6	20.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	246.2	97.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	113.0	116.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	54.7	91.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.8 Минимальное 6.5	Максимальное 24.4 Минимальное 2.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	354.0	358.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Павлова М.В.

Главный бухгалтер

Оскина Т.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности «ИНРЕСБАНК» ООО
на 1 января 2014 года

1. Краткие сведения о Банке.

Полное фирменное наименование Банка: «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 107023, г. Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Годовая отчетность составлена за отчетный период с 01.01.2013 по 31.12.2013 года в тысячах рублей.

В 2013 году Банком были внесены и зарегистрированы следующие изменения в Устав (утвержденный Общим собранием участников, согласно протокола №12/2011 от 28.11.2011., и зарегистрированный в ЦБ РФ 27.12.2011):

№ п/п	Краткое пояснение изменений	Дата регистрации в ЦБ РФ	Дата регистрации в УФНС	Номер Протокола Общего собрания участников
1	Создание Филиала «Северо-Западный»	14.02.2013	20.02.2013	01/2013 от 22.01.2013
2	Изменение место нахождения и адреса (местонахождения) органов управления Банка	02.07.2013	04.07.2013	05/2013 от 03.06.2013
3	Реорганизация банка в форме присоединения к нему ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость», изменение адреса место нахождения Филиала «Приволжский», увеличение уставного капитала Банка (до 768 843 000 рублей) в связи с реорганизацией в форме присоединения к нему ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость», изменена редакция п.п. 9.5., 9.8., 9.10., 9.11. раздела 9 (Общее собрание участников Банка), редакция п. 10.1. (Компетенция Совета директоров Банка), редакция раздела 11 (Исполнительные органы Банка) <i>(приведение Устава Банка в соответствие требованиям Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)</i>	20.11.2013	29.11.2013	б/н от 30.07.2013

По состоянию на 01.01.2013 года Председателем Правления Банка являлся Осипов С.Ю.

Решением единственного участника №07/2013 от 01.07.2013 были досрочно прекращены полномочия Осипова С.Ю. на посту Председателя Правления Банка на основании личного заявления.

До согласования кандидатуры для назначения на должность Председателя Правления Банка Заместителю Председателя Правления Павловой М.В. было предоставлено право временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления

Банка в должности Исполняющего обязанности Председателя Правления Банка (И.о. Председателя Правления Банка). В течение 2013 года Павлова М.В. участником Банка не являлась.

Согласно Решению единственного участника Банка от 08.07.2013 №08/2013 в Московское ГТУ Банка России было направлено ходатайство о согласовании кандидатуры Павловой М.В. на должность Председателя Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года единственным участником «ИНРЕСБАНК» ООО являлось Открытое акционерное общество «Республиканская Финансовая Корпорация» (ОАО «РФК»).

29.11.2013 г. после завершения реорганизации «ИНРЕСБАНК» ООО путем присоединения к нему ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость» уставный капитал «ИНРЕСБАНК» ООО составил сумму уставных капиталов реорганизуемых обществ, то есть 768 843 000 (Семьсот шестьдесят восемь миллионов восемьсот сорок три тысячи) рублей и был распределен среди участников Банка и присоединившихся обществ, а именно: доли в уставных капиталах присоединяемых обществ, принадлежащие участникам присоединяемых обществ, подлежали обмену на доли в уставном капитале Банка, сформированного в указанном выше порядке, пропорционально размеру долей указанных участников в присоединяемых обществах.

С 29.11.2013 года уставный капитал «ИНРЕСБАНК» ООО составил 768 843 000.00 рублей, а состав участников определился в следующем составе:

Участники Банка		
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ ФИО физического лица	Принадлежащая участнику доля банка (в рублях и %)
1.	Открытое акционерное общество «Республиканская Финансовая Корпорация», ОАО «РФК»	570 843 000.00 - 74.25
2.	Мальчевский Александр Анджеевич	39 105 000.00 - 5.09
3.	Яппи Виктор Станиславович	39 105 000.00 - 5.09
4.	Васильев Дмитрий Александрович	39 105 000.00 - 5.09
5.	Сысоева Яна Владимировна	39 105 000.00 - 5.09
6.	Кужель Оксана Анатольевна	19 206 000.00 - 2.49
7.	Оськина Анастасия Анатольевна	12 375 000.00 - 1.6
8.	Малеева Анна Александровна	9 999 000.00 - 1.3
ИТОГО:		768 843 000.00 - 100%

Протоколом от 29.11.2013 Внеочередного Общего собрания участников «ИНРЕСБАНК» ООО Павлова М.В. была назначена Председателем Правления Банка с 02.12.2013 года, кандидатура которой была согласована на должность Московским ГТУ Банка России.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица:

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале Банка (%)
Мальчевский Александр Анджеевич	-
Пищев Николай Павлович	-
Осипов Сергей Юрьевич	-
Тимошенков Артем Анатольевич	-
Костров Николай Алексеевич	-

Решением единственного участника №07/2013 от 01.07.2013 Осипов С.Ю. был досрочно освобожден от занимаемой должности члена Совета директоров Банка и избран новый член Совета директоров Банка Волков В.П.

Решением единственного участника №08/2013 от 08.07.2013 Тимошенков А.А. был досрочно освобожден от занимаемой должности члена Совета директоров Банка и избран новый член Совета директоров Банка Павлова М.В.

По состоянию на 01.01.2014 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале Банка (%)
Мальчевский Александр Анджеевич	5,09
Пищев Николай Павлович	-
Павлова Марина Валерьевна	-
Костров Николай Алексеевич	-
Волков Владимир Петрович	-

Заседанием Совета директоров Банка по причине расширения деятельности Банка Соколов Д.И. с 20.03.2013 г. был назначен Заместителем Председателя Правления Банка, кандидатура которого была согласована Московским ГТУ Банка России на должность Заместителя Председателя Правления Банка 06.03.2013 г.

В связи с расторжением трудового договора Главного бухгалтера Банка Малининой Е.В., являвшейся членом Правления Банка, на заседании Правления Банка 30.04.2013 года был избран новый член Правления Заместитель Председателя Правления Банка Соколов Д.И.

Приказом «ИНРЕСБАНК» ООО от 30.04.2013 года Исполняющим обязанности Главного бухгалтера Банка назначена Заместитель главного бухгалтера Гродская Е.Д.

Заседанием Совета директоров Банка от 01.07.2013 года в связи с назначением Павловой М.В. на должность И.о. Председателя Правления Банка было принято решение освободить Павлову М.В. от должности члена Правления Банка и избрать новым членом Правления И.о. Главного бухгалтера Гродскую Е.Д.

В связи с завершением реорганизации «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к нему ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость» 29.11.2013 года на заседании Совета директоров Банка в порядке перевода из ООО КБ «Контраст-банк» Справцева-Горячева О.В. была назначена Заместителем Председателя Правления Банка, Третьякова Т.Г. - на должность Первого Заместителя Председателя Правления, Оскина Т.С. - на должность Главного бухгалтера «ИНРЕСБАНК» ООО. Правление Банка было избрано в следующем составе:

- Павлова М.В. – Председатель Правления Банка;
- Горелова Ю.В. – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Соколов Д.И. - Заместитель Председателя Правления Банка;
- Справцева-Горячева О.В. - Заместитель Председателя Правления Банка.

В связи с поступившим заявлением от Первого Заместителя Председателя Правления Банка Третьяковой Т.Г. о её увольнении, на заседании Совета директоров Банка было принято решение удовлетворить просьбу и освободить Третьякову Т.Г. от должности Первого Заместителя Председателя Правления Банка 23.12.2013 г.

«ИНРЕСБАНК» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов, член Ассоциации Российских Банков и Московского банковского союза.

В соответствии с решением ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» от 14.02.2013 года «ИНРЕСБАНК» ООО включен в состав Участников торгов на валютном рынке. Банку присвоен регистрационный номер 1114.

С 31.10.2013 года Банк является членом Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД).

2. Информация о банковском холдинге.

Банк является участником банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации. Банковский холдинг Республиканской Финансовой Корпорации является многопрофильной финансовой организацией, решающей широкий спектр в различных областях финансовой

деятельности, в том числе в развитии банковского, инвестиционного бизнеса, управления активами, финансовой аналитике, консалтинге и многих других сферах деятельности.

ОАО «РФК» является головной организацией Банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации и представляет собой устойчивую бизнес структуру, являющуюся держателем основных активов Банковского холдинга.

Участниками Банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации являются:

ОАО «РФК»;
АКБ МОСОБЛБАНК ОАО;
ООО «РИК»;
ООО «Республиканский ломбард»;
ООО «РСД»;
ОАО «РСК»;
ОАО Медиа Группа «Событие»;
ОАО «РАМфин»
ООО Частная поликлиника «МЕДПРОТЕКЦИЯ»;
ЗАО «Технокомплекс-ТМ»;
ООО «РКК»;
ООО «РТК»;
ЗАО «Производственно-транспортная фирма «Авторус-94».

3. Информация о направлениях деятельности Банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий):

В 2013 году «ИНРЕСБАНК» ООО осуществлял полный спектр банковских операций и операций на финансовых рынках в рамках лицензий, выданных Банком России и ФСФР России.

В 2013 году «ИНРЕСБАНК» ООО продолжил развитие направлений банковской деятельности, предусмотренных Стратегией развития (Основными направлениями деятельности) в 2013-2015 годах:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- ✓ размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ✓ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ выдача банковских гарантий;
- ✓ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ развитие в розничном сегменте услуги «Private Banking», предусматривающей разработку нестандартных, персональных решений по сохранению, эффективному использованию и приумножению капитала, обеспечение наиболее комфортных и доверительных условий обслуживания на принципах конфиденциальности и сервиса высокого класса в атмосфере уважения с каждым клиентом - планируется;
- ✓ внедрение специальных программ, внедрение новых продуктов (вклады, инвестиционные услуги, небанковские продукты), открытие новых точек продаж для клиентов розничного сегмента.

✓ За счет собственных ресурсов осуществление прямых и портфельных инвестиций в ценные бумаги и иные финансовые инструменты российских и зарубежных эмитентов, формируя инвестиционный и торговый портфели в собственных интересах.

✓ За счет и по поручению клиентов осуществление следующих операций:

- депозитарные операции с ценными бумагами по поручению клиентов;
- формирование портфелей ценных бумаг клиентов и доверительное управление ими;

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности «ИНРЕСБАНК» ООО.

В отчетном году показатели «ИНРЕСБАНК» ООО выросли по сравнению с 2012 годом, что позволило Банку войти в третью сотню российских банков.

В частности, собственный капитал увеличился в 3 раза, том числе в результате реорганизации путем присоединения ООО КБ «Контраст Банк» и ООО «ЭлитНедвижимость» к «ИНРЕСБАНК» ООО и составил к концу года величину в 1,07 млрд. руб.

Кредитный портфель Банка вырос также почти в 3 раза и составил 3,5 млрд. руб. Доля просроченной задолженности составляет 5 %.

Объем денежных средств, привлеченных Банком во вклады, вырос за год в 10 раз и составил к концу года около 5 млрд. руб.

Размер чистой прибыли Банка увеличился до 134 млн. руб. или в 2,4 раза по сравнению с концом 2012 года.

Основные факторы, определяющие финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, его реакция на эти изменения.

• Укрупнение банковского сектора и сокращение количества банков.

В первом полугодии 2013 года количество новых кредитных организаций было уравновешено количеством уходящих с рынка. Однако во втором полугодии Центробанк РФ значительно активизировал отзыв лицензий у действующих банков и НКО в связи с серьезным ужесточением политики банковского надзора. Рынок продолжает покидать не только банки с объемом активов в районе 1 млрд. руб., но и обладающие весьма сильными позициями на региональном уровне, чрезмерно увлекшиеся кредитованием связанных сторон. Таким образом, количество кредитных организаций снизилось к концу года с 978 до 923.

«ИНРЕСБАНК» ООО не оказался в стороне от влияния указанного фактора: во втором полугодии 2013 года по решению своего единственного участника – ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация» он был реорганизован путем присоединения к нему ООО КБ «Контраст Банк» и ООО «ЭлитНедвижимость», что позволило упрочить позиции в банковском секторе и увеличить размер собственного капитала.

• Общая экономическая конъюнктура. Динамика банковских активов.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Целевой ориентир, установленный Правительством России в 2% роста ВВП, по итогам 2013 года оказался недостижимым рубежом. Предприятия не начали инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. В подобных условиях бурное развитие финансового сектора в отрыве от всей экономики может привести к опасному перекосу, «надуванию» пузырей в банковском секторе. Во-вторых, Центробанк РФ продолжил в течение года вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал мотором развития всей банковской отрасли. В то же время потенциально перспективные ниши – кредиты на приобретение жилья и МСБ, пока неспособны демонстрировать темпы прироста, сравнимые с прошлогодними на рынке необеспеченного потребительского кредитования (53%). Однако

по итогам 2013 года ипотека оказалась самым быстрорастущим сегментом банковского кредитования.

Ссудный портфель банковского сектора лишился двух катализаторов прироста. Во-первых, межбанковское кредитование уже не было наиболее быстрорастущим сегментом ссудного портфеля. С июля по сентябрь 2013 года включительно оно сократилось в объеме на 6.3% до 4.99 трлн. руб., в то время как за первую половину нынешнего года – выросло более чем на четверть. Во-вторых, валютная переоценка незначительно повлияла на ускорение номинального прироста объема выданных кредитов.

Несмотря на бум на рынке первичных размещений облигационных выпусков российских эмитентов, доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента. За год, с 1 октября 2012 года до 1 октября 2013 года доля ценных бумаг в активах банков сократилась с 14.7% до 13.7%.

«ИНРЕСБАНК» ООО оказался в тренде указанных изменений в части потребительского кредитования, активно увеличивая его темпы в первом полугодии и заметно снизив их к концу 2013 года. Вместе с тем, Банк продолжал в течение всего года модернизацию и обновление кредитных продуктов для различных категорий юридических и физических лиц – от военной ипотеки до автокредитования. Заметно снизился объем собственных инвестиций в ценные бумаги.

Наблюдавшаяся в течение первых трех кварталов года активность Банка на рынке межбанковских кредитов (депозитов) в качестве нетто-кредитора сменилась к концу года существенным снижением объемов предоставленных кредитов. Во многом это произошло в связи с «кризисом доверия», потрясшим рынок межбанковских кредитов после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у «Мастер-Банк» ОАО и у других банков-игроков этого рынка, и в связи с появлением возможности проведения операций РЕПО с Центральным Контрагентом – АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО), которые являются более гарантированными и защищенными, чем операции на рынке МБК.

- **Собственный капитал банковского сектора.**

Как и ожидалось, собственный капитал банков рос быстрее активов – 3.5% против 3%. Опережающий прирост собственных средств банков над активами начался еще в четвертом квартале 2012 года, а до этого на протяжении трех лет банковские активы росли быстрее капитала.

Изменение в этой тенденции были обусловлены тем, что Центробанк РФ анонсировал в конце 2012 года ряд законодательных изменений, увеличивающих нагрузку на капитал кредитных организаций в 2013 году. Соответственно банки стали активно наращивать собственные средства, дабы избежать нарушений законодательства, а также иметь возможность для дальнейшего развития.

После реорганизации в форме присоединения величина собственного капитала «ИНРЕСБАНК» ООО увеличилась в 3 раза.

- **Темпы банковского фондирования.**

Хотя крупнейшие банки по-прежнему аккумулируют большую часть средств населения, многие небольшие банки со слабо узнаваемыми брендами демонстрировали очень высокие темпы прироста, привлекая клиентов относительно высокими ставками и различными материальными подарками для вкладчиков. Однако весной-летом 2013 года Банк России принял меры предупредительного и профилактического характера по отношению к банкам, привлекавшим денежные средства населения во вклады по ставкам от 10% годовых и выше, в результате чего к концу года банки смогли выровнять свои депозитные линейки по процентным ставкам и приблизить их величины к средним величинам процентных ставок российских банков из ТОП-10, публикуемым ежедекадно на сайте Банка России в сети Интернет.

К концу 2013 года стало очевидно, что повторить хороший результат 2012 года, когда последний квартал обеспечил банкам более половины годового притока вкладов, не удастся

из-за снижения процентных ставок и соответственно склонности к сбережению и из-за замедления экономического роста. С другой стороны, был замечен эффект капитализации процентов по высокодоходным предновогодним вкладам 2012 года.

«ИНРЕСБАНК» ООО проводил периодическое обновление линейки депозитов для физических и юридических лиц, процентные ставки по которым не превышали 11-12% годовых (по вкладам в рублях).

• **Ликвидность банковского сектора. Динамика активов и пассивов Банка.**

Как и годом ранее, пик дефицита ликвидности в 2013 году пришелся на май. Процентные ставки, успешно перевалив рубеж декабря 2012 года, приблизились к уровням начала 2009 года, когда на рынке свирепствовал настоящий кризис ликвидности. После майского пика ставки на межбанковском рынке заимствований начали проседать в июне, а в июле опустились до минимальных значений с конца первого квартала. Ситуация в августе не сильно отличалась от июльской, а вот в сентябре 2013 года банки вновь стали накапливать ликвидность к концу квартала, что вылилось в новый рост процентных ставок. В первом месяце осени стоимость заимствований на рынке межбанковских кредитов существенно подорожала, хотя и не дотянула до уровней мая и июня. К концу года средства госбюджета стали ускоренно поступать в экономику, что увеличило предложение ликвидности. С другой стороны, банки стремились накопить ликвидность к началу 2014 года.

Стоит отметить, что банковский сектор страны уже привык функционировать в условиях структурного дефицита ликвидности. Несмотря на то, что ряд параметров, характеризующих состояние ликвидности, в настоящее время находится на более низких значениях, чем в начале 2012 года, резкого ухудшения ситуации, например заметной активизации отзывов лицензий по причине нехватки ликвидных ресурсов, не происходит.

Обязательные нормативы, в том числе нормативы ликвидности, рассчитанные на ежедневной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И в течение 2013 года соблюдались. Отчетный год характеризовался избытком ликвидности, что говорит о потенциале Банка в увеличении объема активных операций.

По состоянию на 01.01.2014г. средства на корреспондентском счете Банка в Банке России составляют 415 435 тыс. рублей. Величина обязательных резервов в Банке России составила 166 114 тыс. рублей.

Динамика активов Банка представлена в таблице 1.

Таблица № 1

Динамика активов Банка

Активы	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013г.	
	01.01.2014	01.01.2013	тыс. руб.	%
Денежные средства	388 689	71 103	317 586	446,66
Средства в Центральном Банке РФ	415 435	134 677	280 758	208,47
Средства в кредитных организациях	461 503	18 597	442 906	2 381,60
Итого:	1 265 627	224 377	1 041 250	

Сумма требований по корреспондентским счетам в кредитных организациях типа «НОСТРО» составила 461 503 тыс. руб. Данные суммы являются свободными остатками средств, размещенных на корреспондентских счетах, учитываемых в соответствии с

договорами открытия и ведения корреспондентского счета, заключенными с соответствующими банками - корреспондентами.

На основании Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также в соответствии с локальными актами "ИНРЕСБАНК" ООО, данная задолженность относится к 1 категории качества, очевидных признаков вероятных потерь не имеется, формирования резерва на возможные потери на отчетную дату не требуется. Требования банка к кредитным организациям по получению процентов на счете 47427, начисленных на средства на корсчетах «Ностро» в размере 726 тыс. руб., так же относятся к 1 категории качества.

Средства на счетах типа «ЛОРО» на 01.01.2014г. составили 1 584 тыс. рублей. На 01.01.2013г. остатки на счетах составили – 0 рублей

Банки-респонденты в достаточной степени прозрачны и информационно открыты, имеют хорошую репутацию, и в соответствии с «Положением ЦБ РФ №254-П» отнесены к 1-ой категории качества, очевидных признаков вероятных потерь не имеется, формирования резерва на отчетную дату не требуется. Обязательства банка по счету 47426 на отчетную дату отсутствуют.

Одним из источников формирования пассивной базы являются собственные долговые инструменты Банка: векселя. Портфель собственных векселей, находящихся в обращении на рынке, по состоянию на 01.01.2014 г. составил свыше 735 000 тыс. руб. Из них доля векселей реализованных физическим лицам – более 20%, юридическим лицам – около 40%, кредитным организациям – более 40%.

Портфель учтенных векселей на 01.01.2014 г. составил 200 000 тыс. руб. и состоит из векселей кредитных организаций.

Ученные Банком векселя (кроме векселей с истекшим сроком платежа) отражаются на балансе по стоимости покупки.

Таблицы № 2 и № 3 отражают соответственно учтенные и выпущенные векселя и суммы дисконта и процентного дохода по ним. Векселя, номинированные в иностранной валюте, 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 с последующей переоценкой в установленном порядке. Данные векселя имеют оговорку эффективного платежа.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Таблица № 2

Активы

	На 01.01.2013 тыс. руб.	На 01.01.2014 тыс. руб.
Ученные векселя	0,00	200 000,00
Процентный доход	0,00	0,00
Дисконт	0,00	36 433,00
Из них: до востребования	0,00	0,00
с истекшим сроком обращения	0,00	0,00
Итого	0	236 433,00

Таблица № 3

Пассивы

	На 01.01.2013 тыс. руб.	На 01.01.2014 тыс. руб.
Выпущенные векселя	400 365,00	735 237,00
Процентный доход	22 804,00	29 545,00
Дисконт		
Из них: до востребования	0,00	276 79,00

с истекшим сроком обращения	0,00	10,00
Итого	423 169,00	764 782,00

• **Прибыль и рентабельность.**

После небольшого провала в начале года банковский сектор сумел все же выйти на более высокий уровень прибыльности. За девять месяцев 2013 года банки России заработали 751.4 млрд. руб., что на 0.2% или на 1.3 млрд руб. больше, чем за январь-сентябрь 2012 года. Превысить результат по прибыли прошлого года удалось только по итогам сентября. При этом главной причиной повышения прибыли по банковской системе страны стал не опережающий рост доходов от традиционных банковских операций, а безвозмездное получение имущества от своих акционеров банками. Такие подарки номинально увеличивают прибыль банка, хотя, по сути, являются простой докапитализацией. В первые девять месяцев 2013 года акционеры для более быстрого увеличения капитала передавали имущество банкам значительно более активно, чем в аналогичном периоде 2012 года. Однако к концу года стало очевидно, что рентабельность активов российского банковского сектора опустится до уровня 1.8-1.9%.

Рентабельность активов «ИНРЕСБАНК» ООО снизилась за 2013 год с 5,92% до 3,71%, при этом рентабельность собственного капитала возросла с 16,7% до 27,34%.

3.3. Инвестиционная политика «ИНРЕСБАНК» ООО, направленная на улучшение финансовых результатов.

Банк осуществляет инвестиционную деятельность с учётом собственных потребностей в размещении ресурсов, сохранения ликвидности, минимальных банковских рисков. Спрос и потребности Банка определяются доходностью, надёжностью, диверсификацией вложений в различные инструменты финансового рынка.

Осуществляя инвестиционную деятельность, Банк преследует следующие цели:

- получение процентного и инвестиционного дохода от операций при незначительном отвлечении ликвидности;

- диверсификация активов;

- диверсификация источников доходов;

- диверсификации рисков;

- присутствие банка в составе списка ведущих операторов фондового рынка.

В процессе инвестиционной деятельности Банк решает следующие задачи:

- осуществление деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- диверсификация инвестиций по видам инвестиционных инструментов, по эмитентам, отраслям, срокам, и, при необходимости, по другим параметрам;

- формирование портфеля векселей третьих лиц с целью поддержания общего уровня доходности по портфелю;

- контроль уровня риска, позволяющего Банку создание портфеля активов более высокого качества и обеспечивающего постоянный уровень доходности.

При размещении средств в ценные бумаги Банк ожидает общую доходность по портфелю ценных бумаг не ниже средневзвешенной процентной ставки ресурсов Банка, с учётом собственных средств, с разумным соотношением риска и доходности.

Инвестиционная деятельность осуществляется Банком как на основании данных ретроспективного анализа, так и на прогнозных показателях положения эмитента (контрагента), состояния внешней среды (макроэкономические показатели, инвестиционный климат, конъюнктура рынка и его отдельных сегментов, особенности налогообложения и государственного регулирования банковской деятельности), внутренних условий: объема и структуры ресурсной базы Банка, целей и задач его развития, относительной доходности различных активов, с учетом факторов риска и ликвидности.

Инвестиции Банка в ценные бумаги (векселя, акции, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и др.), доли, прочее участие в субъектах хозяйственной деятельности Российской Федерации осуществляются с учетом оценки финансового

положения и платёжеспособности эмитентов ценных бумаг, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов (продавцов долей и т.д.) и прочих существенных факторов, приведённых в локальных нормативных актах Банка, регулирующих проведение кредитных операций и операций с прочими активами, с учётом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

3.4. Информация по эмиссионным ценным бумагам и производным финансовым инструментам и доходности по ним за 2013 год представлена в таблицах 4-10.

Таблица № 4 Динамика вложений в эмиссионные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2013 (в тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2014 (в тыс. руб.)
50605	Акции АКБ «Московский областной Банк» ОАО	14005	7934
50605	Акции «Сбербанк России» ОАО	0	925
50606	Акции «Московская объединенная энергетическая компания» ОАО	0	2
50606	Акции «Интер РАО ЕЭС» ОАО	0	2
50606	Акции «Э.ОН Россия» ОАО	0	1
50606	Акции «Транснефть» ОАО	0	244
50606	Акции «Газпром» ОАО	0	512
50606	Акции «Московская объединенная электросетевая компания» ОАО	0	8
50606	Акции «Нефтяная компания «Лукойл»	0	1150
50606	ЗПИФ «М.РегионГрупп Земельный»	0	49995
50606	ЗПИФ рентный «Земли Подмосковья»	0	41270
50606	Акции «Мосэнергосбыт» ОАО	0	1
50606	Акции «Татнефть им.Шашина» ОАО	0	468
50606	Акции «Сургутнефтегаз»	0	368
50606	Акции «Мосэнерго» ОАО	0	16
50606	Акции «Энел ОГК-5»	0	3
50620	ЗПИФ «М.РегионГрупп Земельный» (отрицательная переоценка)	0	80
50620	Акции «Нефтяная компания «Лукойл» (отрицательная переоценка)	0	137
50620	Акции «Московская объединенная электросетевая компания» ОАО (отрицательная переоценка)	0	2
50620	Акции «Сбербанк России» ОАО (отрицательная переоценка)	0	16
50620	Акции «Энел ОГК-5» (отрицательная переоценка)	0	2
50620	Акции «Газпром» ОАО (отрицательная переоценка)	0	262
50620	Акции «Интер РАО ЕЭС» ОАО (отрицательная переоценка)	0	2

50620	Акции «Сургутнефтегаз» (отрицательная переоценка)	0	17
50620	Акции «Мосэнерго» ОАО (отрицательная переоценка)	0	14
50621	Акции АКБ «Московский областной Банк» ОАО (положительная переоценка)	0	128
50621	Акции «Татнефть им.Шашина» ОАО (положительная переоценка)	0	198
50621	Акции «Транснефть» ОАО (положительная переоценка)	0	183
50621	ЗПИФ рентный «Земли Подмосковья» (положительная переоценка)	0	1348

Таблица № 5

Торговый оборот финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в тыс. руб.)

Вид ценных бумаг, вид валюты	Торговый оборот по покупке, включая операции РЕПО	Торговый оборот по продаже, включая операции РЕПО
Акции и паи, расчеты в рублях РФ	6 595 139	6 771 862
Облигации, расчеты в рублях РФ	11 103 668	11 115 425
Облигации, расчеты в долларах США	3 233	3 363

Таблица № 6

Информация по долговым ценным бумагам
(в тыс. руб.).

Вид долговых ценных бумаг	Торговый оборот по покупке, включая операции РЕПО	Торговый оборот по продаже, включая операции РЕПО
ОФЗ	51 322	51 338
Еврооблигации иностранных компаний	3 233	3 363
Облигации российских кредитных организаций	7 673 250	7 672 072
Прочие облигации российских организаций	3 382 328	3 395 378

Таблица № 7

Сроки обращения и величина купонного дохода по долговым ценным бумагам

Выпуск	Дата погашения	Ставка купонного дохода (% годовых)
ООО Внешпромбанк, рег. номер 40203261B	13.12.2017	10,5
ALFA BOND ISSUENCE, рег. номер XS0288690539	22.02.2017	6,30
ТГК-1, рег. номер 4-01-03388-D	11.03.2014	7,60

Трубная металлургическая компания, рег. номер 4B02-01-29031-H	22.10.2013	8,85
ООО Акрон, рег. номер 4-04-00207-A	20.11.2013	9,85
ООО СУ-155 Капитал, рег. номер 4-05-36051-R	23.02.2016	13,25
ОАО Российские железные дороги, рег. номер 4-15-65045-D	20.06.2016	8,15
ЗАО Русское море, рег. номер 4B02-01-04461-D	23.06.2015	12,50
ОАО Номос-банк, рег. номер 40502209B	14.06.2013	8,75
АКБ Восточный экспресс, рег. номер 4B020201460B	25.09.2014	11,20
АКБ Росдорбанк, рег. номер 40101573B	09.12.2013	12,00
АКБ Zenit, рег. номер 40903255B	23.08.2017	8,10
ОАО АИКБ Татфондбанк, рег. номер 4B020203058B	17.04.2014	12,25
АКБ Банк Санкт-Петербург, рег. номер 4B020200436B	23.09.2013	9,00
АКБ Абсолютбанк, рег. номер 4B020202306B	26.03.2015	9,50
ОФЗ 25076	13.03.2014	7,10
ОФЗ 46018	24.11.2021	7,50
ОФЗ 26202	17.12.2014	11,20

Таблица № 8

Информация по долевым ценным бумагам
(в тыс. руб.)

Сектор экономики	Торговый оборот по покупке, включая операции РЕПО	Торговый оборот по продаже, включая операции РЕПО
Акции и паи финансовых организаций	537 973	562 315
В т.ч.		
Акции кредитных организаций	487 946	512 289
Акции и паи нефинансовых организаций	6 057 166	6 209 547
В т.ч.		
Нефтегазодобыча и переработка	867 693	887 133
Электроэнергетика	1 540 017	1 579 439
Телекоммуникации	759 014	778 463
Черная и цветная металлургия	1 108 660	1 137 070
Химическая промышленность	587 246	602 295
Строительство	248 473	254 841
Транспорт	942 882	967 043
Пищевая промышленность	3 181	3 263

Таблица № 9

Информация по производным финансовым инструментам
(в тыс. руб.)

Вид базисного актива	Торговый оборот по покупке	Торговый оборот по продаже
Ценные бумаги и индексы на ценные бумаги	8 922 649	8 915 579

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг, с обязательством их обратной продажи/выкупа
(в тыс. руб.)

Вид операции РЕПО	Торговый оборот по первой части операции РЕПО	Торговый оборот по второй части операции РЕПО
Прямое РЕПО	362 684	362 691
Обратное РЕПО	11 788 674	11 790 073

3.5. По состоянию на 01.01.2014г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

3.6. В 2013 году эмиссионные ценные бумаги Банком не выпускались.

3.7. Информация о перспективах развития Банка.

Интенсивная модель развития Банка базируется на достижении следующих целей:

- Наращивание доступными способами собственных средств (капитала) (привлечение долгосрочных субординированных кредитов и депозитов, осуществление переоценки объектов имущества – недвижимости и доходной составляющей капитала). Увеличение собственных средств (капитала) до размера, соответствующего задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности экономической целесообразности бизнеса, улучшение качества капитала и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

- Развитие филиальной сети Банка, основываясь на принципах востребованности предоставляемых Банком услуг и целесообразности присутствия в том или ином регионе.

- Увеличение клиентской базы, с целью увеличения доходов от расчетно-кассового обслуживания.

- Наращивание возможностей и ресурсной базы для кредитования юридических и физических лиц. Упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого бизнеса. Предоставление банковских гарантий.

- Разработка программ кредитования юридических и физических лиц с учетом специфики регионов (филиалы).

Аккумуляция ресурсов для дальнейшего размещения на рынке межбанковского кредитования.

- Стать более активным оператором на денежном рынке и рынке ценных бумаг (биржевом и внебиржевом). Увеличение списка контрагентов Банка, количества и объемов сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и операциями РЕПО.

- Развитие и повышение качества системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие, в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков – отнесение не менее чем во 2-ю классификационную группу по оценке экономического положения Банка.

3.8. Территориальное развитие Банка.

В 2013 году «ИНРЕСБАНК» ООО открыты и действуют:

- на территории Москвы и Московской области 13 внутренних структурных подразделений (далее ВСП);

- на территории Центрального Федерального округа 5 ВСП;

- на территории Северо-западного Федерального округа филиал «Северо-Западный» и 3 ВСП;

- на территории Южного Федерального округа 9 ВСП;
- на территории Приволжского Федерального округа 2 ВСП в филиале «Приволжский».

3.9. Корреспондентские отношения и позиции Банка на рынке межбанковских кредитов (депозитов)

«ИНРЕСБАНК» ООО имеет корреспондентские счета типа «НОСТРО» в банках-резидентах:

- АКБ МОСОБЛБАНК ОАО в валюте РФ, долларах США, ЕВРО, в швейцарских франках, в фунтах стерлингов, в новозеландских долларах. Также с филиалом №1 АКБ МОСОБЛБАНК» ОАО в рублях.

- Московский филиал Коммерческого Банка «Финанс Бизнес Банк» (ООО) в валюте РФ, долларах США, ЕВРО

- ОАО «Сбербанк России» в долларах США, ЕВРО.

В Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (ООО) открыты счета для осуществления расчетов в Платежной системе «Золотая Корона», так же в 2013 году заключены договора и открыты счета в Небанковской кредитной организации «ОРС» (ОАО) для осуществления расчетов в Платежной системе Вестерн Юнион в ведущих валютах мира.

Ведется активная работа с Небанковской кредитной организацией ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» - центральным депозитарием Российской Федерации, входящий в Группу «Московская Биржа», в разрезе предоставления расчетных и депозитарных услуг на российском и международных финансовых рынках профессиональным участникам.

В Банке открыты счета «ЛОРО» АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, МФ КБ «Финанс Бизнес Банк», а так же филиалом №1 АКБ МОСОБЛБАНК» ОАО. Формирование и обслуживание сети корреспондентских счетов рассматривается как один из инструментов, обеспечивающих надежное и эффективное проведение расчетов, осуществляемых Банком и его клиентами – как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Являясь правопреемником, в связи с реорганизацией в форме присоединения ООО КБ «Контраст-банк», к Банку перешли требования и обязательства по договорам корреспондентских отношений с такими Банками как:

- ОАО «Промсвязьбанк»;
- ОАО «ИОМОС-БАНК»;
- КБ «Судостроительный Банк» ООО;
- ОАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО);
- ОАО «Московский Коммерческий Банк»;
- НКО «Евроинвест» (ООО);
- ООО КБ «Европейский экспресс».

При наличии остатков на корреспондентских счетах в рублях, долларах и евро банкам начисляются проценты на ежедневный входящий остаток, с возможностью их получения в конце месяца (по дополнительным соглашениям).

Налаженные нами корреспондентские отношения с ведущими банками России (с учетом большого количества их банков-корреспондентов) дают возможность качественного обслуживания экспортно-импортных операций клиентов, проводить платежи практически в любую страну мира.

С банками-корреспондентами и банками – контрагентами на 01 января 2014г. остатки сверены посредством телефонной, телексовой связи, системы SWIFT, по всем счетам «ЛОРО» и «НОСТРО», имеющим остатки, а также имеющие нулевые остатки, получены подтверждения. Расхождений нет.

Банк продолжает уделять значительное внимание установлению корреспондентских отношений с ведущими Банками. Позиции Банка в области

корреспондентских связей и межбанковского сотрудничества заметно упрочились. Заключены генеральные соглашения по работе на межбанковском рынке с более 60-тью Банками. Число корреспондентских счетов НОСТРО достаточно для обеспечения деятельности Банка.

В целях управления и контроля за рисками по межбанковским, валютным операциям в Банке проводятся следующие мероприятия:

- регулярно анализируется информация о состоянии валютных рынков, курсов иностранных валют, состоянии банков-корреспондентов, респондентов и контрагентов;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности и осуществление ежедневного мониторинга нормативов ликвидности;
- контроль и регулирование открытой валютной позиции по Головному офису и по банку в целом.

4. Основные положения учетной политики Банка и принципы бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена решением Совета Директоров Банка от 28.12.2012 года (Протокол № 51) и составлена в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. Составной частью учетной политики является учетная политика для целей налогообложения, составленная с учетом требований действующего налогового законодательства.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **принцип имущественной обособленности**, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств других юридических лиц;
- **принцип непрерывности деятельности**, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- **принцип последовательности применения учетной политики**, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- **принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что 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.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- **преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- **осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов;
- **приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- **непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и

остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- **рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- **открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю;
- **своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;
- **существенность события после отчетной даты**, то есть признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и отражаются в учетной политике.

Метод признания доходов и расходов банка

В Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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. Процентные доходы/расходы начисляются в последний рабочий день месяца либо в день окончания срока действия договора, а также в день досрочного расторжения договора.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет доходов (расходов) будущих периодов.

Учет по хозяйственным операциям осуществляется на счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно.

На указанных счетах учитываются услуги, относящиеся к будущим отчетным периодам, оплаченные Банком (Банку) до наступления этих периодов в случае, если в условиях соответствующих договоров или в соответствии с обычаями делового оборота не предусмотрено поступление первичных документов, подтверждающих выполнение (оказание) работ (услуг). При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения (произведения) доходов (расходов), не требуются.

• К расходам будущих периодов относятся суммы, единовременно уплаченные за работы, услуги в данном отчетном периоде и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных:

- суммы подписки на периодические издания;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы затрат на приобретение лицензий, если в лицензии указан срок ее действия;
- суммы за рекламу;
- суммы страховых взносов;
- суммы абонентской платы;
- страховые премии, уплаченные по договорам страхования, срок действия которых приходится на несколько отчетных периодов (месяцев);
- капитальные вложения в арендованное (полученное в лизинг) имущество, не являющиеся собственностью Банка-арендатора и не компенсируемые арендодателем;
- другие аналогичные платежи.

• К доходам будущих периодов относятся суммы, единовременно полученные за

работы, услуги в данном отчетном периоде, подлежащих отнесению на доходы в последующих отчетных периодах:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления.
- Счета доходов и расходов будущих периодов учитываются на соответствующих балансовых счетах № 61304, 61403 только в валюте Российской Федерации.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета."

Формирование резерва на возможные потери по предоставленным кредитам производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

Формирование резерва на возможные потери по внебалансовым инструментам в части кредитных операций, производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки, средства труда, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения более сорока тысяч рублей, без учета НДС.

Предметы, стоимостью до сорока тысяч рублей (включительно) без учета суммы НДС, независимо от срока полезного использования, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в момент ввода объектов в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и переоценки.

Начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта, т.е. по линейному методу.

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется методом начисления, т.е. по мере оплаты выполненных работ, услуг, поступления денежных средств на корреспондентский счет, лицевые счета или в кассу. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов производится согласно Приложению № 3 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Филиалы в течение отчетного (финансового года) ведут учет доходов и расходов самостоятельно на своем балансе.

Учет событий после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность;
- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел деятельность, относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Головной офис банка является налогоплательщиком;
- переоценка основных средств (однородной группы основных средств) по состоянию на 1 января нового года;
- начисления по страховому взносу в фонд обязательного страхования вкладов;
- проценты и комиссии, уплаченные банком за расчетное обслуживание РКЦ и др. банкам за отчетный год;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, отражаются только в балансе Головного банка, в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У.

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

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в основной программе операционного дня ЦАБС «БАНК 21 ВЕК». Перемещение имущества в пределах Банка оборотами не отражается. Имущество, переданное филиалам, учитывается на балансе филиалов Банка.

Материальные запасы списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного Акта о передаче ценностей в эксплуатацию. Учет материальных запасов в эксплуатации ведется внесистемно.

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, открываются отдельные лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

Исчисление НДС производится в порядке, предусмотренном п.5 ст.170 НК РФ. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету по налогу на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по полученным товарам (работам, услугам). Вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет.

Расчеты по операциям с иностранной валютой.

Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях. Счета аналитического учета ведутся в двойной

записи: в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Осуществление валютно-обменных операций производится по курсу, установленному распоряжением по Банку.

Расчет по заработной плате с сотрудниками.

Учет расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельной программе «1С: Предприятие – Зарплата и Управление Персоналом», где имеются лицевые счета на каждого работника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника. На основании этих записей составляется ведомость для выплаты заработной платы. На балансе Банка открывается отдельный лицевой счет «Расчеты по оплате труда», на котором консолидируются данные по всем лицевым счетам сотрудников. Итоговая сумма начисленной в ведомости заработной платы соответствует оборотам по указанному лицевому счету. Выплата авансов сотрудникам отражается на лицевом счете «Авансовые платежи по оплате труда сотрудникам банка».

Учет обязательств по вкладам.

Для учета каждому вкладчику открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого договора. Аналитический учет вкладов ведется в программе операционного дня Банка, в отдельном модуле «Вклады».

Рабочий план счетов Банка сформирован в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П, за исключением счетов не применяемых, либо не планируемых к применению в бухгалтерском учете банка.

Некорректирующих событий возникших после отчетной даты не было. Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2013 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в 2013 году Банк использовал всю доступную информацию о состоянии рынка.

Методы оценки финансовых инструментов, применяемые Банком в 2013 году, были утверждены в составе Учетной политики «ИНРЕСБАНК» ООО на 2013 год (Приложение 8.1. к Учетной политике «ИНРЕСБАНК» ООО на 2013 год). В течение 2013 года методы оценки активов по справедливой стоимости не изменялись.

Оценка финансовых инструментов осуществлялась в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 29.12.2009 года № 186-Т «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости». Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов признавалась сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке признавались: необходимость немедленного (в течение семи календарных дней) выбытия финансовых инструментов, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, превышение количества предложений над спросом более чем на 50%.

Для определения справедливой стоимости приобретаемых в 2013 году ценных бумаг Банк определял активность рынка. Активный рынок определяется Банком как рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Рынок для финансового инструмента признавался активным, если в течение 90 торговых дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг, на ОРЦБ или внебиржевом рынке было зафиксировано не менее 10 сделок с данным финансовым инструментом, минимальная сумма сделок 500 тыс. руб. Неактивным признавался рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, то есть существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени (за пять торговых дней), а также отсутствие информации о текущих ценах. Критерии существенности - снижение вышеуказанных показателей более, чем на 30%.

В случае отсутствия активного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк применял следующие методики оценки:

- по консенсусной цене;
- методом сравнения с одинаковым финансовым инструментом, на основе соответствующих рыночных цен (котировок) составных элементов финансового инструмента.

Описание методов определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Цены (котировки) активного рынка.

Для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента в первую очередь производится поиск опубликованных цен (котировок) активного рынка по оцениваемым финансовым инструментам.

Финансовые инструменты относятся к котируемым на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках; если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, независимых участников рынка.

Цель определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет доступ.

Первоочередным источником информации для определения текущей справедливой стоимости валютных ценных бумаг является система Reuters. В качестве справедливой стоимости принимается последняя выставленная котировка торгового дня. В случае, если последняя котировка – только котировка на покупку, то в качестве справедливой стоимости берется котировка на покупку, если последняя котировка – только на продажу, то берется котировка на продажу. Если данные котировки на дату определения справедливой стоимости недоступны (не осуществлялись торги по инструменту), то за справедливую стоимость инструмента принимается котировка на последнюю доступную дату в течение календарного месяца, предшествующего дате расчета справедливой стоимости.

Если на расчетную дату имеет место активный рынок данного инструмента, а, кроме того, организатором торгов рассчитана средневзвешенная цена инструмента и последняя доступна, справедливой стоимостью инструмента Банк признает указанную цену (одну из указанных цен). При этом соблюдается следующая последовательность:

- Если на расчетную дату организатором торгов рассчитана и доступна «средневзвешенная цена», то она принимается за справедливую стоимость инструмента (в основном режиме, либо РПС). При этом, руководствуясь разъяснениями Мипфина РФ, в случае наличия информации от организатора торговли о совершенных в один и тот же день с одной и той же ценной бумагой как адресных,

так и безадресных сделок, Банк для расчета ТСС использует информацию по безадресным сделкам (основной режим). В случае отсутствия — используется «средневзвешенная цена» в РПС на расчетную дату.

- Если «средневзвешенная цена» на дату определения справедливой стоимости недоступна, то за справедливую стоимость инструмента принимается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на последнюю доступную дату (в течение календарного месяца, предшествующего дате расчета справедливой стоимости). При этом приоритет отдается информации от организатора торгов по безадресным сделкам (основной режим). В случае отсутствия сделок в основном режиме в течение календарного месяца используется «средневзвешенная цена» в РПС на ближайшую дату.

Ценные бумаги, приобретенные банком на внебиржевом рынке, по которым имеется информация о средневзвешенной цене, предоставляемая ММВБ, оцениваются по данным ММВБ.

Консенсусная цена.

В отсутствие активного рынка по финансовому инструменту для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента Банк на основании профессионального суждения рассчитывает консенсусную цену. Консенсусная цена представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемого финансового инструмента, полученных от нескольких участников рынка. В случае значительного разброса в значениях котировок цены корректируются с учетом дополнительной информации. Все источники, из которых были получены цены (котировки) указываются в профессиональном суждении, качество источников анализируется.

Метод аналогов.

При невозможности определения консенсусной цены Банк применяет метод аналогов. В этом случае Банк выбирает инструмент, который он рассматривает как бенчмарк по отношению к оцениваемому. Ключевыми критериями выбора бенчмарка являются фундаментальные характеристики актива с фундаментальными характеристиками, идентичными (почти идентичными) оцениваемому, а также характер бизнеса (преобладающие сферы деятельности). Таким образом, отраслевая принадлежность эмитента (группы компаний, к которой он принадлежит) рассматривается Банком как важный, но не единственный фактор. При отсутствии адекватных отраслевых аналогов в качестве бенчмарка может использоваться любая компания, сопоставимая по кредитному качеству и масштабам бизнеса с оцениваемой (можно говорить о сопоставимости на уровне групп). К фундаментальным характеристикам Банк относит:

- кредитное качество эмитента, солидарно обязанных лиц, группы/групп компаний, в которую они входят (с учетом характера отношений между ними и места указанных лиц в группе);
- структура актива (сроки погашения/оферт, механизм определения ставки купона).

При оценке кредитного качества инструмента в первую очередь Банк основывается на уровне кредитного рейтинга, присвоенного перечисленным выше лицам, одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, «Fitch Ratings», «Moody's»). Банк оценивает и, при необходимости, принимает во внимание вероятность и возможный размер поддержки, которая может быть получена эмитентом и солидарно ответственными с ним лицами, от других организаций/органов власти. Банк может учесть косвенные признаки: включение Банком России инструментов в Ломбардный список, список РЕПО как свидетельство их принадлежности к сопоставимому классу кредитного качества.

Как наиболее оптимальные бенчмарки Банк рассматривает иные выпуски того же эмитента, обращающиеся на рынке, либо другого эмитента, принадлежащего к той же группе компаний. При этом временная разница между датой последней операции с финансовым инструментом, сопоставимым с оцениваемым финансовым инструментом, и датой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов не должна превышать трех месяцев.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, по которым Банк не имеет возможности надежно определить текущую справедливую стоимость, не переоцениваются. Вложения в их приобретение резервируются на основании профессионального суждения в соответствии с внутренним порядком формирования резервов на возможные потери.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу «ИНРЕСБАНК» по форме отчетности 0409806.

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств па счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации представлена в виде таблицы 12.

Таблица № 12

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Код валюты	Сумма в валюте счета	Сумма, в руб.
Касса кредитной организации	20202	810	345 037 741,88	345 037 741,88
Касса кредитной организации	20202	756	8 600,00	315 585,60
Касса кредитной организации	20202	826	9 285,00	500 994,46
Касса кредитной организации	20202	840	282 969,00	9 261 349,00
Касса кредитной организации	20202	978	188 035,00	8 455 915,16
Денежные средства в банкоматах	20208	810	17 668 810,00	17 668 810,00
Денежные средства в пути	20209	810	7 450 000,00	7 450 000,00
Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	30102	810	415 434 522,21	415 434 522,21
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	810	371 252 318,68	371 252 318,68
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	826	240,00	12 949,78
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	840	525 953,47	17 214 036,31
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	978	1 623 834,55	73 023 677,32
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	30215	810	250 000,00	250 000,00
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	30215	840	12 500,00	409 115,00
Средства на торговых банковских счетах	30413	810	18 756 783,50	18 756 783,50
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	30424	810	214 497,50	214 497,50
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	30425	810	10 000 000,00	10 000 000,00

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют представлена в виде таблицы 13.

Таблица № 13

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Виды экономической деятельности эмитента	Код валюты	Сумма, в руб.
Вложения в долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50605	Прочее денежное посредничество	810	8 859 372,91
Вложения в долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	50606	Государственное управление общего и социально-экономического характера	810	244 407,35

или убыток				
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Деятельность по управлению ценными бумагами	810	49 995 000,00
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	810	16 882,72
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Строительство	810	467 720,00
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Управление эксплуатацией нежилого фонда	810	511 868,62
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Оптовая торговля сельскохозяйственными промежуточными продуктами, отходами и ломом	810	1 067,22
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Связь	810	68,49
Вложения в долевыe ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50606	Предоставление прочих видов услуг	810	42 805 378,32
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Деятельность по управлению ценными бумагами	810	79 910,19
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Оптовая торговля сельскохозяйственными промежуточными продуктами, отходами и ломом	810	342,19
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	810	6 287,47
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Управление эксплуатацией нежилого фонда	810	262 010,62
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Предоставление прочих видов услуг	810	168 505,99
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50620	Прочее денежное посредничество	810	15 750,00
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	50621	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	810	10,38
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50621	Связь	810	42,48
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50621	Строительство	810	197 945,00
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50621	Государственное управление общего и социально-экономического характера	810	182 912,65
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50621	Предоставление прочих видов услуг	810	1 348 125,28
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	50621	Прочее денежное посредничество	810	128 478,09

5.3. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в бухгалтерском балансе ООО «ИНРЕСБАНК» за 2013г. отсутствовали.

5.4. Ссудную и приравненную к ней задолженность, отраженную на счетах в бухгалтерском балансе Банка за 2013г. составляют:

- межбанковские кредиты;
- предоставленные юридическим лицам ссуды на финансирование текущей деятельности;
- ссуды предоставленных физическим лицам, классифицированные как жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), ипотечные ссуды, ссуды на приобретение автотранспортных средств, а также ссуд на иные потребительские цели (представлены в виде таблицы № 14).

**Исходящие остатки по счетам ссуд, предоставленных
физическим лицам на 01.01.2014г.**

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Код валю- ты	Виды предоставленных ссуд, руб.			
			Жилищные ссуды	Ипотечные ссуды	Автокредиты	Ссуды на потребительские цели
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	45504	810	-	-	-	20 218,12
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 180 до 1 года	45505	810	-	-	-	21 285 570,72
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	45506	810	-	-	8 385 185,94	18 949 053,32
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	45507	810	50 967 641,45	52 668 405,60	26 107 106,80	197 278 539,46
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47802	810	-	-	809 594 574,74	-
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	45815	810	-	-	-	157 455 233,91
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	45815	840	-	-	-	6 921 571,22

**Исходящие остатки по счетам ссуд, предоставленных
юридическим лицам на 01.01.2014**

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Код валюты	Цель выдачи ссуды	Концентрация риска в разрезе географических сегментов	Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей промышленности, руб.							
					Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Государственный сектор	Строительство	Индивидуальные предприятия	Прочие
Кредиты, предоставляемые негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет	45107	810	Финансирование текущей деятельности	Россия	5 538 461,55	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	45201	810	Финансирование текущей деятельности	Россия	-	-	-	52 068 180,43	-	-	-	-
Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	45204	810	Финансирование текущей деятельности	Россия	-	-	1 700 000,00	2 880 000,00	-	2 559 938,73	-	-
Кредиты, предоставляемые негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	45205	810	Финансирование текущей деятельности	Россия	-	-	-	-	-	43 581 034,34	-	98 110 000,00
Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на	45206	810	Финансирование текущей деятельности	Россия	-	-	-	1 024 455 000,00	-	279 890 978,80	-	540 877 000,00

срок от 181 дня до 1 года	45207	810	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	-	68 500 000,00	95 896 000,00	407 623 493,00		152 490 000,00			97 905 000,00
Кредиты, предоставляемые государственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет													
Кредиты, предоставляемые государственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	45208	810	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	-	-	32 000 000,00	50 000 000,00		-			-
Кредит и прочие средства, предоставляемые физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на срок от 1 года до 3 лет	45407	810	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	-	-	-	-		-	11 487 863,64		-
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47802	810	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	17 650 000,00	175 000 000,00	134 000 000,00	377 643 000,00		327 768 000,00	13 900 735,56		289 571 069,14
Прочие средства по задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам государственным коммерческим организациям	45812	810	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	-	-	-	4 664 852,38		5 000 000,00	-		2 778 075,36
Прочие средства по задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам государственным коммерческим организациям	45812	840	Финансирован не текущей деятельностью	Россия	-	-	9 016 796,41	-		-	-		-

5.5. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, а также удерживаемые до погашения, финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в бухгалтерском балансе ООО «ИНРЕСБАНК» за 2013г. отсутствовали.

5.6. За период с 01.01.2013 и на 01.01.2014г. на балансе «ИНРЕСБАНК» ООО учитывается следующее имущество, перечень которого представлен в виде таблицы № 16:

Таблица № 16

Перечень имущества Банка (в тыс. руб.)

	На 01.01.2013	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	На 01.01.2014
604 «Основные средства» всего, в том числе:	13 770,00	200 617,00	7 076,00	207 311,00
60401 «Основные средства» (кроме земли)	13 770,00	48 702,00	7 076,00	55 396,00
60406 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»	0,00	30 469,00	0,00	30 469,00
60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»	0,00	121 446,00	0,00	121 446,00
606 «Амортизация»				
60601 «Амортизация основных средств»	2 257,00	1 934,00	14 096,00	14 419,00
60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»	0,00	0,00	1 012,00	1 012,00
607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» всего, в том числе:	7085,00	302 807,00	33 524,00	276 369,00
60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»	7 085,00	29 614,00	33 524,00	3 175,00
60705 «Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»	0,00	273 194,00	0,00	273 194,00
609 «Нематериальные активы», в том числе	20,00	0,00	20,00	0,00
60901 «Нематериальные активы»	20,00	0,00	20,00	0,00
60903 «Амортизация нематериальных активов»	13,00	15,00	2,00	0,00
ИТОГО:	20875,00	503425,00	40620,00	483680,00

Из данных, представленных в таблице, видно, что за период с 01.01.2013 по 01.01.2014 стоимость учтенного имущества Банка увеличилась по состоянию на 01.01.2014 на 462 805 тыс. руб. Увеличению стоимости основных средств способствовало вложение в приобретение основных средств и в связи с принятием имущества от ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость» в связи с их реорганизацией путем присоединения к «ИНРЕСБАНК» ООО, состоявшейся 28.11.2013.

По состоянию на 01.01.2014 на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» учитывалось следующее имущество:

- компьютерное оборудование - 2688 тыс. руб.;
- системы кондиционирования – 1025 тыс. руб.;
- банковское оборудование – 12173 тыс. руб.;
- мебель – 1473 тыс. руб.;
- световые вывески, таблички – 2322 тыс. руб.;
- охранно-пожарные сигнализации – 3943 тыс. руб.;
- банкоматы – 13971 тыс. руб.;
- системы видеонаблюдения – 3588 тыс. руб.;
- автотранспортные средства – 12295 тыс. руб.;

48

- локально-вычислительные сети – 894 тыс. руб.;
- прочее оборудование 1024 тыс. руб.;

В период с 01.01.2013 по 01.01.2014г. было приобретено основных средств на сумму 48 702 тыс. рублей, выбыло, в связи с продажей основных средств на сумму 6461 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 в составе основных средств на балансовом счете № 60408 учитывалось нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.30, стр.1, площадью 1 033,4 кв.м., балансовая стоимость которого составляла 121 446 тыс. руб. Нежилое помещение принадлежит Банку в соответствии с п.2 ст.58 Гражданского кодекса Российской Федерации, с 29.11.2013 «ИНРЕСБАНК» ООО является правопреемником ООО КБ «Контраст-банк».

По состоянию на 01.01.2014 на счете балансовом счете № 60406 учитывался земельный участок, расположенный по адресу: г.Москва, пер.Староваганьковский, вл.15, стр.3 площадью 1 943 кв.м., балансовая стоимость которого составляет 30 469 тыс. руб. Земельный участок принадлежит Банку в соответствии с п.2 ст.58 Гражданского кодекса Российской Федерации, с 29.11.2013 «ИНРЕСБАНК» ООО является правопреемником ООО «ЭлитНедвижимость».

На балансовом счете № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» ведется учет капитальных вложений в иные капитальные вложения в основные средства (машины и оборудование). По состоянию на 01.01.2014 остаток по вышеуказанному счету составил 3 175 тыс. руб.

На балансовом счете № 60705 учитывается нежилое здание (памятник архитектуры) на реконструкции по адресу: г.Москва, пер.Староваганьковский, д.15, стр.3, общая площадь 1 450,9 кв.м., балансовая стоимость которого составляет 273 194 тыс. руб. Нежилое здание принадлежит Банку в соответствии с п.2 ст.58 Гражданского кодекса Российской Федерации, с 29.11.2013 «ИНРЕСБАНК» ООО является правопреемником ООО «ЭлитНедвижимость».

Указанное нежилое здание (памятник архитектуры) не подлежит эксплуатации, в связи с неудовлетворительным состоянием согласно акту № 6-11/005-798/10 от 24.12.2010. Объект находится на реконструкции.

Резервы по объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности банка не начислялись, т.к. имущество находится на балансе менее года.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не проводилась. По нежилому помещению, расположенному по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.30, стр.1, площадью 1 033,4 кв.м. имеется Отчет № 51-13КН от 20.09.2013г. «Об оценке рыночной стоимости коммерческой недвижимости» исполнитель ООО «РОССКОН». В вышеуказанном отчете применен сравнительный подход для оценки недвижимости, в связи т.к. определялась рыночная стоимость объекта. По нежилому зданию (памятник архитектуры) на реконструкции по адресу: г. Москва, пер. Староваганьковский, д.15, стр.3, общая площадь 1 450,9 кв.м. имеется Отчет № 446-636/2012-О «Отчет по оценке рыночной стоимости объекта недвижимости» от 11.03.2013г. исполнитель ООО «ОБИКС». В данном отчете оценщика был применен сравнительный подход к оценке с элементами затратного (раздел 5.2.4.Отчета).

Переоценка объектов основных средств Банком не производится.

В залог основные средства Банка не передавались.

На 01.01.2013г. на балансе Банка учитывались следующие НМА:

- на балансовом счете № 60901810100000000025 – товарный знак (знак обслуживания) № 317269 в сумме 10 тыс. руб.;
- на балансовом счете № 60901810400000000026 – товарный знак (знак обслуживания) № 317270 в сумме 10 тыс. руб.

По данным товарным знакам у Банка имеются Свидетельства на товарные знаки (знаки обслуживания). Приоритет товарных знаков № 317269 и № 317270 до 31.05.2015.

По состоянию на 01.01.2014 остаток по балансовому счету № 60901 отсутствует. На основании Приказа № 305/2 от 30.12.2013г. объекты нематериальных активов были списаны с баланса, в связи с неиспользованием в деятельности банка.

«ИНРЕСБАНК» ООО арендует нежилые помещения и другое имущество для работы внутренних структурных подразделений. Стоимость арендуемых основных средств и имущества на 01.01.2014г., согласно бухгалтерскому учету Банка (внебалансовые счета 91508, 91507) составила 2138621 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по б/с 60312 по состоянию на 01.01.2014г. с учетом СПОД составила 38051 тыс. рублей, в том числе:

- строительно-монтажные и ремонтные работы по реконструкции здания по адресу: г.Москва, пер.Староваганьковский, д.15, стр.3 в сумме 17996 тыс. рублей;
- за материальные ценности в сумме 6320 тыс. рублей;
- обеспечительные платежи по аренде нежилых помещений в сумме 5615 тыс. руб.;
- реклама в сумме 2391 тыс. рублей;
- прочие услуги по обеспечению деятельности банка в сумме 5729 тыс. рублей.

В 2013 году в рамках договоров № 2/7-D-2011 и № 1/7-T-2011 от 07.07.2011 между «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО «Проверенные Технологии» на отдельном лицевом счете, открытом в разрезе балансового счета № 60312 учитывалась предоплата за внедрение и кастомизацию программного обеспечения в размере 1 086 тыс.руб. (2,85% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2014). Вышеуказанная задолженность образовалась 01.02.2013.

В нарушение пункта 3. Договора № 2/7-D-2011 ООО «Проверенные Технологии» не осуществил внедрение и кастомизацию программного обеспечения. Банком было направлено исковое заявление по расторжению и взысканию убытков по договорам № 2/7-D-2011 и № 1/7-T-2011 от 07.07.2011 в суд и создан резерв в размере 100%. Решением суда иски были отклонены, также было отказано в удовлетворении апелляционной жалобы.

Согласно Решения Правления Банка (Протокол № 39 от 30.12.2013г.) 31 декабря 2013г. задолженность была списана за счет созданного резерва.

Расшифровка операций по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» представлена в таблице № 17 (в тыс. руб.).

Таблица № 17

№ лицевого счета, дата открытия	Наименование счета	Входный остаток на 01.01.2013	За период с 01.01.2013 по 01.01.2014		Входный остаток на 01.01.2014		Основание		
			Дебет	Кредит	Остаток	%	Договор	Контрагент	Вид услуги
60323810100990000001 28.11.2013	Расчеты с ООО «ДиалогФормСтрой»	0,00	4 562	0,00	4 562	100	Соглашения б/н от 22.08.2013, от 01.10.2013, от 07.10.2013, от 10.10.2013	ООО «ДиалогФорм Строй»	Уступка права требования (цессия)

На балансовом счете № 60323 на 01.01.2014 учитывается задолженность в размере 4 562 тыс. руб. принятая на баланс Банка, в связи с присоединением ООО «ЭлитНедвижимость» к Банку. Данная задолженность образовалась по договорам уступки прав требований (цессии) к ООО «ДиалогФормСтрой». В соответствии с профессиональным суждением Банка от 28.11.2013 по данной задолженности Банком создан резерв в размере 100%, отражен на балансовом счете № 60324 «Резервы на возможные потери».

К прочим активам в финансовую отчетность за отчетный период, закончившийся 31.12.2013г. были включены, статьи, перечень которых представлен в таблице № 18.

Таблица № 18

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Код валюты	Сумма в валюте счета	Сумма, в руб.
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30602	810	4 099 772,48	4 099 772,48
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30602	840	719,11	23 535,89
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственных финансовых организаций	45912	810	1 914 702,23	1 914 702,23
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	45915	810	3 148 860,44	3 148 860,44
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47404	810	787,28	787,28
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	47415	810	1 016 923,60	1 016 923,60
Требования по прочим операциям	47423	810	90 861,63	90 861,63
Требования по получению процентов	47427	810	731 304,00	731 304,00
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	52503	810	36 433 192,60	36 433 192,60
Расчеты по налогам и сборам	60302	810	11 413 145,48	11 413 145,48
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	810	38 051 169,16	38 051 169,16
Расчеты с прочими дебиторами	60323	810	4 562 464,22	4 562 464,22
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	810	11 853 388,29	11 853 388,29

Суммы, отраженные по счетам 60302 и 60312 представлены с учетом событий после отчетной даты.

5.7. Средства кредитных организаций в финансовой отчетности завершившейся 31.12.2013г. составляют 1 584 905,88 руб. и включают в себя суммы, отраженные на корреспондентских счетах 30109 (1 584 141,83 руб.), а также средства кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (часть счета 30601) в сумме 764,05 руб. Вышеуказанных счетов, открытых в иностранной валюте в балансе Банка не было.

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики, а также видов экономической деятельности клиентов за отчетный период, закончившийся 31.12.2013г. представлена ниже в таблицах №№ 19-21.

Таблица № 19

Счет 2-го порядка	Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей промышленности, тыс. руб.							
	Финансовые учреждения	Производство	Сельское хозяйство	Оптовая и розничная торговля	Строительство	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
30601	-	-	-	4081	-	104	-	12187
30606	-	-	-	-	-	36	-	-
40302	-	-	-	59	-	-	-	-
40602	-	-	-	-	-	1833	-	-
40701	9031	-	-	-	-	-	-	-
40702	21844	4981	15770	145038	20365	125646	-	-
40703	-	-	75	-	-	5927	-	-
40802	-	-	-	-	-	-	9582	-
40807	4087	-	27	214	-	2892	-	-
40817	-	-	-	-	-	-	-	48311
40820	-	-	-	-	-	-	-	246
40821	-	-	23	-	-	-	-	-
40901	3550	-	-	-	-	-	-	-
40905	85	-	-	-	-	-	-	-
40911	-	-	-	-	-	-	-	864
42005	4000	-	-	-	-	-	-	-
42006	31000	-	-	-	-	-	-	-
42101	-	-	-	-	-	1000	-	-
42102	-	-	-	-	-	29600	-	-
42103	-	-	-	-	-	37500	-	-
42104	-	-	-	-	-	22000	-	-
42105	-	-	1000	-	21000	91681	-	-
42106	4000	-	-	-	-	-	-	-
42204	-	-	-	-	-	118770	-	-

42205	22000	-	-	-	-	-	-	-
42301	-	-	-	-	-	-	-	2088
42302	-	-	-	-	-	-	-	185
42303	-	-	-	-	-	-	-	20875
42304	-	-	-	-	-	-	-	31310
42305	-	-	-	-	-	-	-	2873156
42306	-	-	-	-	-	-	-	1402722
42307	-	-	-	-	-	-	-	632740
42309	-	-	-	-	-	-	-	28
42601	-	-	-	-	-	-	-	15
42604	-	-	-	-	-	-	-	190
42605	-	-	-	-	-	-	-	5082
42606	-	-	-	-	-	-	-	1418
42607	-	-	-	-	-	-	-	2709

Таблица № 20

Счет 2-го порядка	Концентрация кредитного риска в разрезе географических сегментов, тыс. руб.					
	Россия	Европа	Канада и США	Австралия	Юго-Восточная Азия	Прочие страны
30601	21883	-	-	-	-	-
30606	-	-	-	-	-	36
40502	59	-	-	-	-	-
40602	1833	-	-	-	-	-
40701	9031	-	-	-	-	-
40702	333644	-	-	-	-	-
40703	6002	-	-	-	-	-
40802	9582	-	-	-	-	-
40807	-	-	-	-	-	7220
40817	48311	-	-	-	-	-
40820	-	-	-	-	-	246
40821	23	-	-	-	-	-
40901	3550	-	-	-	-	-
40905	85	-	-	-	-	-
40911	864	-	-	-	-	-
42005	4000	-	-	-	-	-
42006	31000	-	-	-	-	-
42101	1000	-	-	-	-	-
42102	29600	-	-	-	-	-
42103	37500	-	-	-	-	-
42104	22000	-	-	-	-	-
42105	113681	-	-	-	-	-
42106	4000	-	-	-	-	-
42204	118770	-	-	-	-	-
42205	22000	-	-	-	-	-
42301	2088	-	-	-	-	-
42302	185	-	-	-	-	-
42303	20875	-	-	-	-	-
42304	31310	-	-	-	-	-
42305	2873156	-	-	-	-	-
42306	1402722	-	-	-	-	-
42307	632740	-	-	-	-	-
42309	28	-	-	-	-	-
42601	-	5	-	-	-	10
42604	-	-	-	-	-	190
42605	-	275	700	-	-	4107
42606	-	512	-	-	-	906
42607	-	200	-	-	-	2509

5.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе ценных бумаг имеющих на балансе (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные), с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним.

Таблица № 21

Наименование статьи	Счет 2-го порядка	Код валюты	Сумма, в руб.	Вид	Ставка процента	Дата составления	Срок погашения
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	7483270.00	дисконтный	-	25.12.2012	п/п по не ранее 20.12.13
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	1500000.00	процентный	0%	31.07.2013	п/п по не ранее 11.12.13

Выпущенные векселя до востребования	52301	810	13000000.00	процентный	11%	24.12.2012	п/п не ранее 24.12.13
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	2200000.00	дисконтный	-	29.08.2012	п/п не ранее 29.08.13
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	2466000.00	дисконтный	-	26.10.2011	п/п не ранее 25.10.13
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	39960.00	процентный	0%	30.09.2013	п/п не ранее 31.12.13
Выпущенные векселя до востребования	52301	810	990000.00	дисконтный	-	26.10.2011	п/п не ранее 25.10.13
Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	52303	810	20000000.00	процентный	9.25%	30.10.2013	п/п не ранее 28.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	52303	810	55000000.00	процентный	9.75%	17.10.2013	п/п не ранее 15.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	52303	810	176391.00	процентный	0%	04.12.2013	п/п не ранее 01.02.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	52303	810	50087400.00	дисконтный	-	25.10.2013	п/п не ранее 23.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	52304	810	23000.00	процентный	0%	20.12.2013	п/п не ранее 01.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	52304	810	932777.40	процентный	0%	17.10.2013	п/п не ранее 01.04.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	52304	810	108375.84	процентный	0%	19.09.2013	п/п не ранее 01.02.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	1188039.46	процентный	0%	18.04.2013	п/п не ранее 15.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	1116402.95	процентный	0%	12.08.2013	п/п не ранее 11.07.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	874644.64	процентный	0%	10.06.2013	п/п не ранее 09.03.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	2648636.70	процентный	0%	30.09.2013	п/п не ранее 30.04.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	526700.00	процентный	0%	13.12.2013	п/п не ранее 31.08.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	3900000.00	процентный	0%	12.07.2013	п/п не ранее 15.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	6557850.00	процентный	0%	22.08.2013	п/п не ранее 16.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 181 до 1 года	52305	810	73886.81	процентный	0%	18.10.2013	п/п не ранее 01.08.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	12000.00	процентный	0%	15.11.2012	п/п не ранее 31.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	39834.33	процентный	0%	14.10.2013	п/п не ранее 20.11.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	2185000.00	дисконтный	-	31.08.2012	п/п не ранее 01.03.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	7200.00	процентный	0%	15.11.2012	п/п не ранее 31.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	17600.00	процентный	0%	11.04.2013	п/п не ранее 27.05.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	5390.00	процентный	0%	30.05.2013	п/п не ранее 30.05.16
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	432259.20	процентный	0%	06.11.2013	п/п не ранее 30.11.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	100000000.00	процентный	10%	11.11.2013	п/п не ранее 12.11.15

Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	5832000.00	дисконтный	-	15.06.2012	п/п но не ранее 14.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	42000.00	процентный	0%	23.12.2013	п/п но не ранее 31.12.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	57400.00	процентный	0%	03.10.2013	п/п но не ранее 25.04.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	1266649.17	процентный	0%	13.12.2013	п/п но не ранее 30.12.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	6000.00	процентный	0%	15.11.2012	п/п но не ранее 31.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	15587.20	процентный	0%	13.12.2012	п/п но не ранее 11.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	9166682.40	процентный	0%	27.11.2013	п/п но не ранее 30.12.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	5241600.00	дисконтный	-	28.11.2012	п/п но не ранее 28.11.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	2833869.20	процентный	0%	23.10.2013	п/п но не ранее 10.11.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	100000000.00	процентный	10%	11.11.2013	п/п но не ранее 12.11.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	2320024.00	дисконтный	-	25.09.2012	п/п но не ранее 25.09.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	598500.00	процентный	0%	15.10.2013	п/п но не ранее 10.07.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	3173670.00	процентный	0%	17.12.2013	п/п но не ранее 17.06.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	269883.30	процентный	0%	23.12.2013	п/п но не ранее 31.12.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	12000.00	процентный	0%	15.11.2012	п/п но не ранее 31.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	88793.80	процентный	0%	11.12.2012	п/п но не ранее 04.02.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	2300000.00	дисконтный	-	31.08.2012	п/п но не ранее 01.03.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	5211600.00	дисконтный	-	28.11.2012	п/п но не ранее 28.11.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	7200.00	процентный	0%	15.11.2012	п/п но не ранее 31.01.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	13075.97	процентный	0%	05.11.2013	п/п но не ранее 25.04.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	100000000.00	процентный	10%	11.11.2013	п/п но не ранее 12.11.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	3762000.00	процентный	0%	16.08.2013	п/п но не ранее 28.08.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	11012565.03	процентный	6%	20.12.2013	п/п но не ранее 30.04.15
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	810	85000.00	процентный	0%	27.12.2013	п/п но не ранее 31.12.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	978	14244215.83	дисконтный	-	06.12.2012	п/п но не ранее 06.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет	52306	978	14244215.83	дисконтный	-	06.12.2012	п/п но не ранее 06.06.14
Выпущенные векселя со сроком погашения	52307	810	10000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18

свыше 3 лет							
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	5000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	2000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	5000000.00	дисконтный	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	1905326.00	дисконтный	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	1718000.00	дисконтный	-	06.12.2012	п/п но не ранее 06.12.16
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	54612000.00	дисконтный	-	12.12.2012	п/п но не ранее 12.12.16
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	2000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	1598356.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	54612000.00	дисконтный	-	12.12.2012	п/п но не ранее 12.12.16
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	3000000.00	дисконтный	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	10000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	2000000.00	дисконтный	-	03.07.2009	п/п но не ранее 03.07.14
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	13764000.00	дисконтный	-	06.12.2012	п/п но не ранее 06.12.16
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3 лет	52307	810	10000000.00	процентный	7%	09.01.2007	п/п но не ранее 15.12.18
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	330000.00	дисконтный	-	23.08.2011	п/п но не ранее 22.08.12
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	330000.00	дисконтный	-	23.08.2011	п/п но не ранее 22.08.12
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	10000.00	дисконтный	-	20.12.2005	п/п
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	330000.00	дисконтный	-	23.08.2011	п/п но не ранее 22.08.12
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	330000.00	дисконтный	-	23.08.2011	п/п но не ранее 22.08.12
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	330000.00	дисконтный	-	23.08.2011	п/п но не ранее 22.08.12
Обязательства по выпущенным векселям к исполнению	52406	810	970000.00	процентный	0%	18.08.2010	п/п но не ранее 18.08.11

5.10. Ценные бумаги, содержащие условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, либо выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, в финансовой отчетности, закончившейся 31.12.2013г. отсутствуют.

5.11. Состав прочих обязательств Банка на отчетную дату:

- Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, отнесенные на счет 52501, составляют 29 545 278,68 руб.

- Обязанность Банка по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов юридических и физических лиц составляет соответственно 3 968 537,31 руб. и 33 916 972,20 руб. с учетом событий после отчетной даты.

- Расчеты банка с персоналом по оплате труда на отчетную дату составляли 23 035 887,95 руб. Выплата производилась в следующем отчетном периоде, в связи с установленным графиком выплат.

- Статья баланса «Доходы будущих периодов» сформировалась из сумм арендной платы, установленной договором между Банком и клиентом, за пользование сейфовыми ячейками, внесенных авансом и согласно принятому в учетной политике Банка принципу отражения доходов и расходов, отнесены на счет 61304. Доходы будущих периодов, включенные в расчет прочих обязательств Банка, составляют 14 573,06 руб.

- Сумма обязательств по текущим налогам и сборам на отчетную дату составляла 12 763 488,40 руб., с учетом СПОД – 13 630 149,40 руб.

Таблица № 22

Обязательства по текущим налогам и сборам	Сумма, в руб.
Расчеты по налогам и сборам с ПФР (накопительная и страховая части трудовой пенсии)	7 664 881,98
Расчеты по налогам и сборам с ФФОМС	1 303 982,79
Расчеты по налогам и сборам с ФСС	463 392,04
Расчеты по налогу на имущество	892 123,00
Транспортный налог	356 573,00
Земельный налог	308 899,00
НДС полученный	1 752 232,54
Расчеты по квотированию рабочих мест	11 249,00
НДФЛ по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок	164,00
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1 355,05
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль (федеральный и городской бюджет)	8 596,00
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль (СПОД)	866 661,00

- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 1 473 457,96 руб.

- Обязательства по прочим операциям с учетом СПОД – 71 721,44 руб.

- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями с учетом СПОД – 6 539 909,04 руб.

- Расчеты с прочими кредиторами с учетом СПОД – 213 181,49 руб.

5.12. Информация о величине и изменении Уставного капитала представлена в таблице № 23.

Таблица № 23

Счет 2-го порядка	Наименование счета	Сумма на 01.01.13г., руб.	Доля, %	Сумма на 01.01.14г., руб.	Доля, %
10208	Янин Виктор Станиславович	-	-	39 105 000.00	5,09
10208	Осыкина Анастасия Анатольевна	-	-	12 375 000.00	1,61
10208	Сысоева Яна Владимировна	-	-	39 105 000.00	5,09
10208	Малеева Анна Александровна	-	-	9 999 000.00	1,30
10208	Васильев Дмитрий Александрович	-	-	39 105 000.00	5,09
10208	Кужель Оксана Анатольевна	-	-	19 206 000.00	2,50
10208	Мальчевский Александр Анджеевич	-	-	39 105 000.00	5,09
10208	ОАО "Республиканская Финансовая корпорация"	200 000 000.00	100,00	570 843 000.00	74,25
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью		200 000 000.00	100,00	768 843 000.00	100,00

6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках «ИНРЕСБАНК» ООО по форме отчетности 0409807.

6.1. Показатели доходов и расходов Банка за 2013 год представлены в таблице № 24.

ДОХОДЫ – РАСХОДЫ за 2013 год

Наименование статей доходов	Сумма с учетом СПОД	Доля (%)
<u>ПРОЦЕНТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ</u>		
Кредитным организациям	14870	0.57
Гражданам (физическим лицам)	65096	2.51
Негосударственным финансовым организациям	1028	0.04
Негосударственным некоммерческим организациям	366039	14.10
Индивидуальным предпринимателям	714	0.03
Проценты по открытым счетам	1862	0.07
Проценты по учтенным векселям кредитных организаций	1576	0.06
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	1317	0.05
Проценты по прочим размещенным средствам в прочих организациях	4693	0.18
ИТОГО – процентных доходов	457195	17.61
Процентный доход от вложений в долговые обязательства кредитных организаций	1760	0.07
Процентный доход от вложений в долговые обязательства прочих организаций	882	0.03
Доходы от операций с ценными бумагами кредитных организаций	11932	0.46
Доходы от операций с ценными бумагами прочих организаций	173715	6.69
Доходы от переоценки ценных бумаг	1377	0.05
ИТОГО – доходы от операций с ценными бумагами	189666	7.30
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	751432	28.94
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	52813	2.03
ИТОГО – доходы от операций с иностранной валютой	804245	30.97
<u>ДОХОДЫ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ</u>		
Штрафы полученные	1719	0.07
Доходы за выдачу банковских гарантий и поручительств	14346	0.55

Доходы за обработку документов	7300	0.28
Комиссия полученная	81409	3.13
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	246	0.01
Другие доходы	787896	30.34
Другие полученные доходы, относимые к прочим	252854	9.74
ИТОГО – других доходов	1145770	44.12
ВСЕГО ДОХОДОВ	2596876	100.00

Наименование статей расходов	Сумма с учетом СПОД	Доля (%)
<u>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</u>		
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты кредитным организациям	936	0.04
Проценты открытым счетам	1042	0.04
Проценты, уплаченные по депозитам негосударственным финансовым организациям	2577	0.10
Проценты, уплаченные по депозитам негосударственным некоммерческим организациям	2010	0.08
Проценты, уплаченные по депозитам негосударственным коммерческим организациям	6841	0.27
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	228496	9.15
Проценты, уплаченные физическим лицам-нерезидентам по депозитам	435	0.02
ИТОГО – процентных расходов	242337	9.70
<u>РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ</u>		
Процентный и дисконтный расход по векселям	30314	1.22
Расходы от переоценки ценных бумаг	535	0.02
Расходы от перепродажи ценных бумаг	10548	0.42
ИТОГО – расходов по операциям с ценными бумагами	41397	1.66
Расходы по обменным операциям	335164	13.42
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	54286	2.17

ИТОГО – расходов по операциям с иностранной валютой	389450	15.59
<u>РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ АППАРАТА</u>		
Начисленная зарплата и премии	305910	12.24
Начисления на заработную плату	78171	3.13
Расходы по подготовке кадров	719	0.03
Прочие расходы	244	0.01
ИТОГО – расходов на содержание аппарата	385044	15.41
<u>ДРУГИЕ РАСХОДЫ</u>		
Расходы по охране	34505	1.38
Арендная плата	108653	4.35
Налоги, относимые на расходы	36058	1.44
Реклама	30865	1.23
Амортизация	4939	0.20
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1483	0.06
Комиссия уплаченная	6249	0.25
Прочие операционные расходы	860218	34.43
Другие произведенные расходы	326029	13.05
ИТОГО – других расходов	1408999	56.39
Налог на прибыль	31260	1.25
ВСЕГО РАСХОДОВ	2498487	100.00

Доходы Банка в 2013 году образовались за счет осуществления Банком следующих банковских операций:

- коммерческое кредитование (доля в доходах Банка ~17,61%) различных категорий заемщиков, в т. ч.: коммерческих предприятий и организаций находящихся, как в частной, так и в федеральной собственности, кредитных организаций, граждан (физических лиц), физических лиц-предпринимателей;
- операции с иностранной валютой - удельный вес указанных операций составил в составе доходов ~30,97 %, в составе расходов ~ 15,59 %;
- операции на рынке ценных бумаг - удельный вес указанных операций составил в составе доходов ~ 7,3 %, в составе расходов ~1,66 %;
- операции по привлечению средств юридических и физических лиц - удельный вес указанных операций составил в составе расходов ~9,7 %;

6.2. Общая сумма доходов Банка за 2013 год составила 2 596 876 тыс. руб. Общая сумма расходов Банка за 2013 год составила 2 498 487 тыс. рублей. Балансовая прибыль Банка за 2013 год с учетом СПОД составила 98 389 тыс. руб.

6.3. По решению годового Общего собрания участников Банка в 2014 году чистая прибыль за 2013 год в полной сумме 98 389 тыс. руб. (с учетом СПОД) оставлена в составе нераспределенной прибыли.

7. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала «ИНРЕСБАНК» ООО к отчету по форме 0409808

За отчетный период с 01.01.2013г. по 01.01.2014г. собственные средства (капитал) «ИНРЕСБАНК» ООО увеличились с 330 323 тыс. руб. до 1 031 671 тыс. руб., прирост составил 212,18%. Структура капитала Банка на 01.01.14г. состоит из основного капитала - 91,56% и дополнительного капитала - 8,44%.

Основной капитал состоит полностью из базового капитала. Основным источником базового капитала является уставный капитал в размере 768 843 тыс. руб. (81,39%). Увеличение уставного капитала за отчетный период на 568 843 тыс. руб. (с 200 000 тыс. руб. до 768 843 тыс. руб.) сформировано за счет реорганизации в форме присоединения к «ИНРЕСБАНК» ООО 28.11.2014 ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость». Так же за счет реорганизации в форме присоединения увеличилась нераспределенная прибыль прошлых лет на 100% и составила на 01.01.14г. 28 897 тыс. рублей. Резервный фонд вырос с 102 581 тыс. руб. до 146 868 тыс. руб. на 44 287 тыс. руб. (43,17%), из которых 4 944 тыс. руб. за счет реорганизации в форме присоединения. Доля резервного фонда в структуре базового капитала составляет 15,55%, нераспределенной прибыли прошлых лет - 3,06%.

Дополнительный капитал в структуре собственных средств (капитала) банка на 01.01.14г. занимает долю в размере 8,44% - 87 063 тыс. рублей и состоит в основном из прибыли текущего года - 86 549 тыс. рублей (99,41% дополнительного капитала). Прирост прибыли за отчетный период составил 59 314 тыс. рублей или 213,77% за счет прибыли текущего года в размере 58 803 тыс. рублей и прибыли предшествующих лет до подтверждения аудиторами в размере 511 тыс. рублей или 100%. Прибыль предшествующих лет до аудиторской проверки сформировалась в результате реорганизации в форме присоединения.

Активы, взвешенные по уровню риска, за отчетный период с 01.01.13 по 01.01.14 увеличились на 3 922 370 тыс. руб. или на 383,26%, что повлияло на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, который снизился с 20,50% до 12,56%.

8. Сопроводительная информация о движении денежных средств «ИНРЕСБАНК» ООО к отчету по форме 0409814

В связи со спецификой операции осуществления реорганизации «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к нему ООО КБ «Контраст-банк» и ООО «ЭлитНедвижимость» 28.11.2013г. в отчет о движении денежных средств на 01.01.2014г. не включены операции по отдельным статьям в виду отсутствия реальных денежных потоков у «ИНРЕСБАНК» ООО по присоединенным вышеуказанным организациям.

Обстоятельств, при которых остатки денежных средств Банка и их эквивалентов оказываются недоступными для использования, на отчетную дату не существовало.

Инвестиционные и финансовые операции осуществлялись исключительно с использованием денежных средств.

Кредитные средства с ограничением по их использованию на отчетную дату у Банка отсутствовали.

В течение отчетного периода общее увеличение операционных расходов составило 468 706 тыс. руб. «ИНРЕСБАНК» ООО выделил 61,5% от общей суммы операционных расходов на поддержание операционных возможностей.

В разрезе географических зон можно выделить основные хозяйственные сегменты «ИНРЕСБАНК» ООО:

- головной офис в Москве и внутренние структурные подразделения (далее ВСП) на территории Москвы и Московской области;
- филиал «Приволжский», а также ВСП на территории Приволжского Федерального округа;
- филиал «Северо-Западный» и ВСП на территории Северо-Западного Федерального округа;
- филиал «Уральский» на территории Уральского Федерального округа.

Все вышеуказанные сегменты имеют схожие экономические особенности и подобны каждому из следующих аспектов:

- характер банковских продуктов и услуг;
- тип/класс клиентов для вышеупомянутых продуктов и услуг;
- методы, используемые для распределения банковских продуктов или оказания услуг.

Основной объем денежных потоков, относимый к сегментам вне Москвы и Московской области приходится на операционную деятельность по операциям связанным со средствами клиентов не являющимися кредитными организациями и в совокупности составляет 21,2% от общего потока денежных средств связанных с данной статьей, прирост которой отражен в отчете о движении денежных средств. Остальные статьи не являются столь существенными в отношении генерирования доходов и понесении расходов.

9. Информация и краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.

Основные цели Банка в управлении банковскими рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и определяются как:

- обеспечение устойчивого развития Банка, соблюдение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском в масштабе Банка в целом;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям.

В осуществлении Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

1. Осведомленность о риске;
2. Разделение полномочий;
3. Контроль за проведением операций;
4. Использование информационных технологий;
5. Постоянное совершенствование систем управления рисками.

Политика Банка по банковским рискам пересматривается по мере возникновения существенных изменений и факторов.

Все риски Банка, от реализации событий риска которых, Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. Если по мере оценки мониторинга уровня рисков, Банк определяет часть рисков, которые он не готов принять, Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками.

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка и анализируемых в Банке, являются

1. Кредитный риск;
2. Риск ликвидности;
3. Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный в составе рыночного);
4. Процентный риск;
5. Операционный риск;
6. Правовой риск;
7. Риск потери деловой репутации;

8. Риски, возникающие при осуществлении «ИНРЕСБАНК» ООО дистанционного банковского обслуживания;

9. Стратегический риск;

10. Страновой риск (включая риск не перевода средств).

Участниками системы управления и контроля рисков в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и локальными нормативными актами Банка, являются:

– Органы управления Банка, предусмотренные в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Уставом Банка:

Общее собрание участников Банка,

Совет директоров Банка;

– Исполнительные органы Банка:

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка,

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

– Профильные комитеты Банка:

Комитет по управлению рисками Банка.

Тарифный комитет Банка,

Кредитный комитет Банка;

– Главный бухгалтер Банка и его заместители;

– Руководители структурных подразделений Банка;

– Независимое структурное подразделение, ответственное за общую оценку рисков – Отдел контроля рисков;

– Работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка, включая Службу внутреннего контроля (СВК) Банка — внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями, установленными локальными нормативными актами Банка

Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок установлен локальными нормативными актами Банка и предполагает участие:

▪ Общего собрания участников и Совета директоров Банка - определяют отношение к риску и профиль риска Банка;

▪ Правления Банка, Председателя Правления и Комитета по управлению рисками Банка - определяют риск-аппетит Банка;

▪ Руководителей структурных подразделений - принимают решения в процессе осуществления своих полномочий, руководствуясь принципом соотношения «риск-доходность»;

Необходимым условием эффективности Банк рассматривает организационную независимость подразделения, ответственного за общую оценку рисков (Отдел контроля рисков) Банка от основных операционных подразделений.

Распределение должностных обязанностей работников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или работнику Банка права:

– совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учёте;

– санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

– проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

55

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заёмщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Контроль рисков Банка проводится на регулярной основе и предполагает обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных правовых актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота, а также контроль актуальности и адекватности деятельности Банка используемых методик.

В Банке определён порядок контроля эффективности управления рисками, включающий рассмотрение и расследование фактов понесённых Банком убытков и причин их возникновения, контроля лимитов, применение мер воздействия к членам Совета директоров Банка, исполнительным органам и работникам Банка, виновным в возникновении убытков. Рассмотрение фактов возникновения производится по факту получения указанной информации. Процедура расследования организуется Комитетом по управлению рисками Банка, результаты расследования и предложения по принятии мер доводятся до сведения всех участников системы внутреннего контроля Банка по соподчиненности.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Контроль системы управления рисками Банка предполагает наличие административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определёнными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой локальными нормативными актами Банка политикой применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учёте и отчётности.

Результаты контроля лимитов Банк включают в управленческую отчетность Банка по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления.

В рамках системы лимитов Банк может определять «тревожные уровни», при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков. «Тревожными» уровнями Банк считает существенное приближение значений индикаторов к верхним и нижним границам установленных лимитов. Для каждого уровня риска, «тревожный уровень» и методы его корректировки определяются индивидуально Отделом контроля рисков (ОКР) на момент формирования расчетов объемов рисков и управленческой отчетности по рискам в зависимости от текущей конъюнктуры финансовых рынков, экономики страны, и иных факторов.

Контроль функционирования системы управления рисками и оценка банковских рисков в соответствии с Положением № 242-П является составной частью системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля Банка и предусматривает определенные уровни контроля:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;
- Комитет по управлению рисками Банка, Кредитный комитет, Тарифный комитет;
- ОКР;
- СВК;
- Руководители внутренних структурных подразделений Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля

В отчетном периоде, в соответствии с внутриванковскими документами по управлению рисками, в Банке регулярно осуществлялись мероприятия, направленные на выявление рисков, их оценку, мониторинг уровня различных видов риска, контроль минимизацию рисков.

В 2013 г. была введена система управления стратегическим риском. Уровень стратегического риска в отчетном периоде можно признать удовлетворительным, установленные лимиты стратегического риска не нарушались, наблюдается рост собственных средств (капитала) Банка, оценка экономического положения Банка по группе показателей оценки качества управления Банком признается хорошей

На 01.01.2014 г. в Банке проводилось стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска. В качестве основной методики стресс-тестирования используется сценарный анализ (на основе моделируемых событий).

Результаты анализа состояния кредитного риска в 2013 г. позволяют признать уровень кредитного риска удовлетворительным, требующим постоянного мониторинга.

Принимая во внимание соблюдение обязательных нормативов, удовлетворительную оценку показателей ликвидности, а также меры, направленные на анализ регулирования уровня ликвидности во временной перспективе, уровень **риска потери ликвидности** в 2013 г. можно признать удовлетворительным, но требующим постоянного повышенного контроля.

Согласно данным мониторинга процентного риска, установленные лимиты **процентного риска** не нарушались. Уровень процентного риска можно признать удовлетворительным.

В рассматриваемом периоде после внедрении новой, более оперативной и полной системы управления операционным риском, появилась возможность более детального анализа деятельности Банка с целью выявления фактов операционного риска. Лимиты, установленные Советом Директоров Банка, не нарушались. Проведенный стресс-тест тенденций к росту уровня операционного риска и снижения уровня капитала не определил.

Предъявленные к Банку санкции и рост обращений и нареканий клиентов в 2013 г. привели к росту **правового риска**. Уровень правового риска можно признать удовлетворительным, но требующим постоянного контроля, особенно за потенциальными правовыми рисками.

В 2013 г. уровень **репутационного риска** являлся удовлетворительным, но требующим регулярного мониторинга, особенно на предмет трансформации риска потери деловой репутации из правового риска.

Величину **рыночного риска** в 2013 г. можно признать удовлетворительной, но требующей регулярного мониторинга.

В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в «ИНРЕСБАНК» ООО» Банк проводит оценку **странового риска** при осуществлении Банком операций с нерезидентами РФ, которые могут оказать существенное влияние на уровень странового риска Банка. При этом уровень операций с нерезидентами РФ признается существенным в случае достижения указанного объема операций 5% и более от валюты баланса Банка.

В рассматриваемом периоде «ИНРЕСБАНК» ООО не проводил операций, оказывающих существенное влияние на уровень странового риска, также у Банка отсутствовали договоры о корреспондентских отношениях с банками-нерезидентами

Российской Федерации, соответственно, становой риск за рассматриваемый период был равен нулю.

Оценка достаточности капитала в части рисков осуществляется с учетом уровня риск-аппетита Банка.

Риск-аппетит – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей (показателей, характеризующих прибыльность капитала) и целевых уровней всех существенных для него видов рисков.

Согласно расчетам, проведенным в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Банк по-прежнему относится к первой подгруппе второй классификационной группы.

Банком было инициировано **проведение самооценки по рискам** в декабре 2013 г. Была сформирована рабочая группа, состоящая из представителей Отдела контроля рисков, Службы внутреннего контроля, Департамента кредитования, Юридического управления, Казначейства, Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Согласно полученным результатам система управления рисками в Банк находится преимущественно на хорошем уровне практически для всех видов риска, для кредитного риска – на удовлетворительном.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Оценка корпоративного управления в целом по Банку осуществляется не реже одного раза в два года.

Оценка корпоративного управления проводится под руководством Совета Директоров с назначением лиц, ответственных за сбор и обобщение информации. Отчет о состоянии корпоративного управления представляется ответственными лицами Комитету по управлению рисками и Совету директоров Банка.

Ответственность за оценку корпоративного управления несет Совет Директоров.

Комитет по управлению рисками доводит информацию о результатах оценки корпоративного управления в рамках годового отчета по рискам до Правления, Совета Директоров. Совет Директоров доводит информацию до Общего собрания участников Банка.

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод о том, что корпоративное управление в Банке в части рисков соответствует требованиям регламентирующих документов Банка России, Устава Банка, Положения о Совете Директоров Банка, Положения о Правлении Банка, Положения о корпоративной этике и культуре Банка и других нормативных документов Банка.

Проведенная оценка показала, что менеджмент Банка обладает профессиональными навыками и опытом надежного и осмотрительного управления Банком в части рисков. Руководство Банка регулярно уведомляется о наличии потенциальных и реальных угроз.

Корпоративное управление в части рисков соответствует уровню развития и масштабам деятельности Банка.

Полная оценка качества корпоративного управления по иным направлениям деятельности осуществляется Юридическим управлением, Службой внутреннего контроля и иными уполномоченными подразделениями.

Оценка качества корпоративного управления контрагентов Банка осуществляется в рамках формирования профессиональных суждений контрагентов Банка.

В «ИНРЕСБАНК» ООО разработаны Основные направления деятельности (стратегия развития) «ИНРЕСБАНК» ООО на 2013-2015 годы. В Стратегии развития «ИНРЕСБАНК» ООО определено проведение финансово-экономического положения Банка, в рамках которого проводится SWOT-анализ Банка. В рамках проведения SWOT-анализа Банк оценивает сильные и слабые стороны, что является внутренними факторами деятельности

«ИНРЕСБАНК» ООО, а также проводит анализ вызовов и угроз со стороны внешней экономической среды, и влияния этих факторов на устойчивость деятельности Банка.

В ходе реализации Стратегии применяется многоуровневая система мониторинга реализации программы и соответствующая ей система контрольных показателей. Контроль реализации Стратегии осуществляется Советом директоров Банка.

Стратегия развития предполагает совершенствование системы управления рисками Банка, которая включает в себя механизмы определения необходимых ограничений на размеры и параметры всех операций и сделок Банка, а также своевременного их изменения, периодической оценки величин всех видов рисков и регулирования размеров активов и структур групп активов в соответствии с изменяющимися внутренними и внешними условиями.

Немаловажным направлением работы на предстоящий период в части управления рисками Банк считает повышение культуры управления рисками в рамках развития корпоративного управления Банка.

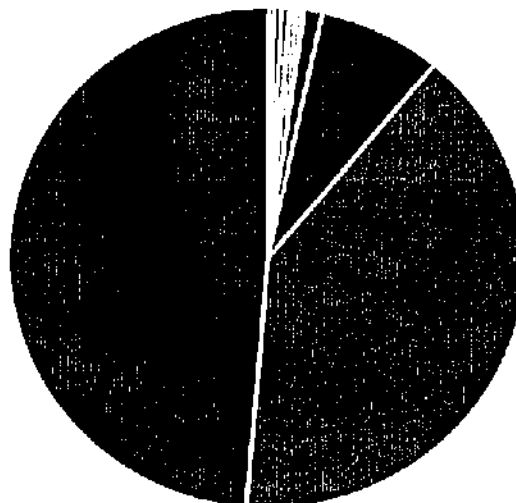
По состоянию на 01.01.2014 г. существенные вложения в долевые бумаги, оцениваемые по ТСС представлены диаграммой № 1

Диаграмма № 1

Состав и структура торгового портфеля «ИНРЕСБАНК» ООО

Объем вложений в ценные бумаги по состоянию на
01.01.2014

- ОАО «МОЗСК»
- ОАО «Акционерная компания по транспорту нефти ТРАНСНЕФТЬ»
- ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
- ОАО «Татнефть» им. В.Д.Шашина
- ОАО «Газпром»
- ОАО «Сбербанк России»
- ОАО НК «ЛУКОЙЛ»
- ОАО КБ «МОСОВБАНК»
- ЗПИФ рентный «Земли Подмосковья»
- ЗПИФ рентный УК «Пантра ФИНАНС»



Итоговый объем вложений в портфель долевых ценных бумаг на 1 января 2014 года составил 102 901,77 тыс. руб. В течение 2013 года объем вложений в ценные бумаги не превышал установленного в размере 7% от балансовых активов лимита на вложения в ценные бумаги, что, безусловно, позитивно сказывается на готовности Банка управлять потенциальными фондовыми рисками.

В должной мере отражен риск-аппетит Банка за отчетный период, средневзвешенный уровень вложений составил 1,53% от балансовых активов, средняя величина вложений составила 85 037,4 тыс. руб. (таблица № 25).

Величина вложений в долевые ценные бумаги за 2013 год

Показатель	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Вложения в долевые ценные бумаги	14 455	10 782	146 732	150 317	102 901
Активы	2 550 564.8	2 872 214.8	4 302 158.2	6 598 788.2	11 550 832.9
% вложений	0.58%	0.38%	3.41%	2.28%	0.89%

В должной степени произведена диверсификация вложений в акции. Портфель представляет собой сочетание бумаг энергетической, добывающей и финансовой отраслей экономики.

Объемы вложений в представленные ценные бумаги позволяют сказать, что у Банка сформирован торговый портфель, в отношении которого совершаются процедуры по оценке риска понесения убытков и сохранности вложенного капитала, в том числе для формирования экономического капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

Процедуры определения величины Фондового риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 387-П, проводимые Банком, являются достаточными для определения уровня рисков, которым подвержен торговый портфель.

По состоянию на 01.01.2014 года на балансе Банка не было представлено финансовых инструментов, подверженных изменению рыночной процентной ставки.

В течение года на балансе были представлены облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом данные облигации обладали высокой ликвидностью, на момент нахождения на балансе были включены Центральным Банком РФ в ломбардный список, надежностью, подтвержденной высокими инвестиционными рейтингами эмиссии и эмитента, присвоенными международными рейтинговыми агентствами.

Таблица № 26

Вложения в долговые ценные бумаги за 2013 год

Показатель	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Вложения в долговые ценные бумаги	0,00	43 580,8	50 450,1	20 304,6	0
Активы	2 550 564,8	2 872 214.8	4 302 158.2	6 598 788.2	11 550 832.9
% вложений	0.00%	1.51%	1,17%	0.30%	0.00%

В целом, процентный риск в течение всего года находился в пределах установленных лимитов и был достаточно низким, что не подвергало активы Банка опасности обесценения и абсорбирования убытков.

За 2013 год капитал Банка увеличился в 3 раза: до 1 067 872 тыс. руб. на начало 2014 года, что позволило принять больший риск-аппетит, в соответствии с установленной стратегией развития, и снизить влияние рисков на Банк в целом.

Облигации, которые приобретал Банк, были высоколиквидными и демонстрировали приемлемый уровень доходности. Таким образом, портфель облигаций в течение года не только выступал в качестве надежного актива приносящего доход, но и как инструмент управления ликвидностью.

В целом за 2013 год, инструменты, находящиеся на балансе Банка и подверженные рыночному риску, в части фондового и процентного, продемонстрировали надежность и устойчивость в разрезе ценовых колебаний, не подвергались существенным факторам рыночной нестабильности и не представляли угрозы для ликвидности и капитала Банка.

Мониторинг динамики открытых банком валютных позиций производился на ежедневной основе. Ежедневно вследствие изменения курсов валют осуществляется расчет показателей открытой валютной позиции Банка (далее по тексту – ОВП) и размера переоценки по каждому коду валюты.

Согласно данным мониторинга, с начала 2013 года ОВП увеличился по всем видам валют, общий ОВП снизился по итогам года, что обусловлено объемом осуществляемых операций Банка и ростом уровня капитала. На протяжении года преобладали отрицательные значения финансового результата от переоценки валют, как по видам валют, так и общий результат.

Процентный риск – риск возможного понесения Банком убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

В рамках составляемого квартального финансового плана (план процентных доходов и расходов в разрезе финансовых инструментов с поквартальной разбивкой) моделируются ожидаемые изменения статей процентных доходов и расходов Банка на ближайший квартал по подразделениям (при наличии таких данных). Отклонение суммы фактически полученных процентных доходов и расходов от планируемой ситуации (как положительного, так и отрицательного характера) является фактом проявления процентного риска.

Банк проводит разграничение между процентным риском торгуемых инструментов, в частности облигаций – как процентный риск торгового портфеля, и процентным риском неторгуемых инструментов.

Критериями попадания активов и пассивов в группу, подверженных риску изменения рыночных процентных ставок, наряду удовлетворения фактору чувствительности являются:

- Наличие процентного дохода;
- Невозможность переоценки по рынку (по market-to-model);
- Рыночность (неадминистративность) ставок.

Процентный риск при расчете гар-разрывов понимается Банком как возможное изменение (снижение) процентного дохода. Процентный доход возникает при наличии по инструменту потока процентных платежей. Дальнейшее совершенствование процедур анализа процентных платежей для отнесения их в соответствующие временные интервалы, будет направлено на разграничение кредитных продуктов по критерию аннуитетных платежей и выплатой долга в конце срока. В настоящий момент учет суммы кредита для отнесения его во временной интервал происходит по аналогии со счетами синтетического учета Банка, тогда как процентные платежи вообще не включаются в гар-анализ.

Необходимость разграничения в учете аннуитетных кредитных платежей и платежей в конце срока обусловлена, тем, что в случае если часть размещенных банком средств будет возвращено в рамках выплат клиентов и должников, то по уже возвращенным частям не будет возникать процентного риска.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2014 являлся приемлемым, Банк обеспечивал достаточный уровень маржи по активным и пассивным операциям. В целом гар-анализ показал, что во всех временных интервалах входящие процентные потоки превышали исходящие процентные платежи, а значит процентная маржа находилась в положительной зоне, что отражено в данных таблицы № 27

Таблица № 27

Результаты GAP-анализа процентного риска по состоянию на 01.01.2014 г.

	до востр.	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-3 года	>3 лет
Чистый процентная маржа	17.42%	0.91%	14.89%	9.95%	6.70%	3.66%	2.00%
GAP суммы	-207 082	-7 464	-51 235	-155 823	-1 154 475	-589 251	-403 638
относительный	0.54	0.87	0.12	0.48	0.52	0.60	0.50
GAP платежей	40 715	59	10	5 896	16 081	-28 435	-27 818
относительный	24.02	1.02	1.01	1.38	1.03	0.81	0.62
GAP накопительный суммы	-2 568 968	-2 361 886	-2 354 422	-2 303 187	-2 147 364	-992 889	-403 638
относительный	0.58	0.59	0.58	0.59	0.59	0.56	0.50
GAP накопительный платежей	6 508.30	-34 207.09	-34 265.95	-34 275.45	-40 171.93	-56 253.18	-27 818
относительный	1.01	0.94	0.93	0.93	0.92	0.75	0.62

Банком приняты во внимание передовой опыт и подходы ведущих кредитных организаций в части анализа процентного риска. На постоянной основе проводится мониторинг нормативных документов Банка России и международных конвергенций, в том числе Базельского Комитета по банковскому Надзору в части управления процентным риском. Банком проводится стресс-тестирование в отношении банковского портфеля инструментов, подверженных процентному риску, в соответствии с письмом Банка России № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Производится расчет возможного изменения процентного дохода посредством применения стресс-тестирования каждого временного интервала при одновременном изменении ставок по активам и пассивам на 100 базисных пункта, что позволяет Банку прогнозировать и оперативно реагировать на возможные изменения рыночных ставок. При этом происходит анализ влияния таких изменений на общий финансовый результат Банка.

Таблица № 28

**Показатели страновой концентрации рисков в информации
о финансовом положении**

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	6 653 764	-	-	-	1 301 596	-	-	-
1	Средства в кредитных организациях	491 134	-	-	-	18 597	-	-	-
2	Чистая ссудная задолженность	5 585 405	-	-	-	1 241 623	-	-	-
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	104 226	-	-	-	14 434	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	104 226	-	-	-	14 434	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	472 999	-	-	-	26 942	-	-	-
II	Обязательства	5 785 107	8 243	1 417	7 256	764 944	1 035	-	6 800
5	Средства кредитных организаций	1 585	-	-	-	293	-	-	-
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 783 522	8 243	1 417	7 256	764 651	1 035	-	6 800
6.1	вклады физических лиц	5 013 415	8 243	1 417	-	533 904	1 035	-	-

62

**Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Кредиты юр лицам всего включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	4 322 555	100,00	1 281 284	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	241 500	5,59	15 000	1,17
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	811 290	18,77	178 307	13,92
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 919 335	44,40	992 127	77,43
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	272 613	6,31	84 350	6,58
1.9	прочие виды деятельности	1 052 429	24,35	11 500	0,9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 110 655	95,10	1 121 284	87,51
2.1	индивидуальным предпринимателям	25 389	0,59	-	-
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	1 352 787	100,00	324 839	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	103 636	7,66	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	52 668	3,89	-	-
3.2	автокредиты	844 087	62,40	20 023	6,16
3.3	иные потребительские кредиты	401 909	29,71	304 716	93,81

**Информация об операциях и сделках со связанными
с кредитной организацией сторонами, тыс. руб.
на 01.01.2013**

п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
	2	3	4	5	6	7	8	9
	Операции и сделки							
	Ссуды, в т.ч.:	4 877						4 877
1	просроченная задолженность							-
	Резервы на возможные потери по ссудам	134						134
	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
2	имеющиеся в наличии для продажи							
3	удерживаемые до погашения							
	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
	Средства клиентов							
	Субординированные кредиты							
	Выпущенные долговые обязательства							
	Безотзывные обязательства							
	Выданные гарантии и поручительства							
	Доходы и расходы							
	Процентные доходы всего, в т.ч.:	7 650						7 650
1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 650						7 650
2	от вложений в ценные бумаги							
	Процентные расходы всего, в т.ч.:							

1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями							
2	по выпущенным долговым обязательствам							
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
	Комиссионные доходы							
	Комиссионные расходы							

Таблица № 31

**Информация об операциях и сделках со связанными
с кредитной организацией сторонами, тыс. руб.
на 01.01.2014**

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладаю- щее хозяйствен- ное общество	Дочерние организаци- и	Зависим ые организа- ции	Участие в совмест- ной деятель- ности	Основно й управле- нческий персо- нал	Другие связанн ые стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	10 668						10 668
1.1	просроченная задолженность	-						-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	238						238
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							

55
20

5	Средства клиентов							
6	Субординированные кредиты							
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства							
9	Выданные гарантии и поручительства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 384						1 384
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 384						1 384
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:							
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями							
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы							

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами носит общеустановленный порядок. Суммы остатков по таким операциям (сделкам) не существенны и не влияют на финансовую устойчивость Банка.

10. Информация о службе внутреннего контроля Банка

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,

«Положением о Службе внутреннего контроля «ИНРЕСБАНК» ООО» и «Положением о системе внутреннего контроля «ИНРЕСБАНК» ООО», а также в соответствии с Планом работы Службы внутреннего контроля Банка на 2013 год, утвержденным Советом директоров Банка, Службой внутреннего контроля Банка (далее - СВК) в течение 2013 года проведены 57 проверок направлений деятельности и операций, осуществляемых Банком, о чем составлены соответствующие отчеты.

Проверки проводились по следующим направлениям деятельности Банка: операции кредитования юридических и физических лиц, соблюдение требований Банка России по потребительскому кредитованию, порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, безналичные расчеты, операции с ценными бумагами, управление банковскими рисками, информационная безопасность, выполнение функций агента валютного контроля и валютные операции Банка, формирования резервов на возможные потери, организация кадровой работы, раскрытие Банком информации, проверка расчета обязательных нормативов, фонда обязательных резервов, проверка организации учета внутрибанковских операций, проверка депозитных операций Банка, соблюдение Банком требований Агентства по страхованию вкладов, проверка соблюдения процедур принятия решений уполномоченными органами Банка, проверка формирования фондов Банка, проверка операций межбанковского кредитования, проверка соблюдения Правил внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и выполнения Банком антилегализационного законодательства, кассовые операции, комплексные проверки внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка «Уральский», «Северо-Западный», «Приволжский» работниками СВК Головного офиса, тематические проверки в филиале «Уральский» инспектором Службы внутреннего контроля Филиала в соответствии с Планом проверок Филиала на 2013 год.

Мероприятия Плана проверок Службы внутреннего контроля, намеченные на 2013 год, полностью выполнены.

Информация о результатах проверок различных направлений деятельности Банка, его структурных подразделений, проведенных Службой внутреннего контроля, доведены до сведения Председателя Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, руководителей и работников проверяемых структурных подразделений Банка.

Проверки проводились по методикам, разработанным Службой внутреннего контроля.

При проведении проверки отдельных направлений деятельности Банка осуществлялась проверка соблюдения Банком Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма по данному направлению деятельности, формированию банковской отчетности.

Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего контроля являлись:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных нормативных правовых актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которых являются оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, структурных подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

Службой внутреннего контроля Банка при проведении проверок всех направлений деятельности Банка осуществляется:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля при использовании автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

В ходе проверок направлений деятельности Банка Службой внутреннего контроля проводился мониторинг, оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в 2013 году, в том числе:

- соблюдения порядка распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и сделок;

- выявления и контроля потенциального конфликта интересов в Банке.

В ходе проверок СВК выявлены отдельные недостатки, частично исправленные в ходе проверок, даны рекомендации об устранении нарушений, работа по устранению нарушений и недостатков проводится, СВК проводится контроль мер по результатам проведенных проверок и рекомендаций СВК.

Службой внутреннего контроля проведены обсуждения отчетов о проверках с членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления, руководителями структурных подразделений Банка, исполнителями.

Выявленные в ходе проверок недостатки и нарушения не оказали влияния на ухудшения финансово – хозяйственной деятельности Банка, однако являются факторами повышенных рисков Банка, в основном операционного риска, риска потери деловой репутации, свидетельствуют о необходимости усиления контроля соблюдения требований Банка России, локальных нормативных актов Банка, усилению исполнительской дисциплины, повышению квалификации персонала Банка.

СВК отмечены основные риски, которые по различным направлениям деятельности заключались в следующем: прямое нарушение ЛНА и/или должностных инструкций, косвенные нарушения, несущие операционные, правовые риски. Допущенные нарушения являются фактами операционного риска, обусловленного недостаточным контролем и отсутствием взаимодействия между исполнителями. Все это обусловлено, в том числе, недостатками программного обеспечения, автоматизации процессов, нехваткой персонала.

Банком были приняты меры по устранению нарушений, внесены изменения в технологию учета и составления отчетности, усилен контроль и персональная ответственность работников, к нарушителям применены административные меры.

Отдельные недостатки в организации системы внутреннего контроля в Банке обусловлены также активным ростом и развитием Банка, изменениями в составе органов управления и исполнительных органов, обновлением значительного числа руководителей основных направлений деятельности Банка, общим ростом численности персонала, открытием ВСП, расширением ряда предоставляемых Банком услуг.

Все недостатки и нарушения устраняются путем изменения технологических процессов, усилением контроля, повышением персональной ответственности исполнителей, организационными методами.

При участии Службы внутреннего контроля Банка с целью минимизации банковских рисков и устранения недостатков, определен перечень мер по устранению выявленных в ходе проверок отдельных нарушений и недостатков, совершенствованию системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками, разработаны новые редакции локальных нормативных актов Банка, в том числе:

- по кредитованию с целью минимизации кредитных рисков;
- по организации работы по противодействию легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма в связи с изменением действующего законодательства;
- по организации системы внутреннего контроля Банка в целях совершенствования корпоративного управления, минимизации рисков,
- по охране труда;
- организации информационной безопасности.

Проводится систематическая работа по выполнению требований Банка России в части построения системы внутреннего контроля Банка, разработки процедур, методов осуществления контроля проводимых Банком операций, обеспечению информационной безопасности, повышению профессиональной грамотности персонала Банка.

Службой внутреннего контроля отмечено, что:

- в целом организация бухгалтерского учета, эффективность работы системы внутреннего контроля по проверенным направлениям деятельности Банка, система оценки рисков, качества управления в «ИНРЕСБАНК» ООО обеспечивает достоверное формирование баланса Банка, соответствие аналитического и синтетического учета, соответствует требованиям локальных нормативных актов Банка России и действующего законодательства, полноту и объективность систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в Банке функционирует система согласования (утверждения) операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (ее подразделений) о таких операциях (сделках), обеспечивающая достижение целей их создания (утверждения);

- в основном работниками Банка соблюдаются внутренние методики, программы, правила, порядки и процедуры, а также установленные лимиты, позволяющие Банку с достаточной степенью надежности осуществлять операции и сделки;

- в Банке осуществляется управление и контроль банковскими рисками, информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- выявленные в отчетном периоде недостатки и нарушения требуют усиления контроля, изменения технологических процессов, повышения персональной ответственности исполнителей, принятия организационных мер. С целью повышения ответственности рекомендовано организовывать тестирование, а в решении многих проблем, снижении рисков очень многое зависит от автоматизации процессов, от управления информационных технологий.

Комитеты Банка рассматривают факты банковских рисков, вырабатывают рекомендации, заслушивают отчеты о банковских рисках, финансовых показателях.

В отчетном периоде в финансово-хозяйственной деятельности Банка не выявлено фактов, негативно влияющих на финансовое состояние Банка, его деловую репутацию, представляющих опасность потери ликвидности, информационной безопасности и в других важных направлениях деятельности Банка.

Всем участникам системы внутреннего контроля Банка необходимо продолжить работу по повышению эффективности контроля составления и представления отчетности, повышению качества

корпоративного управления, перераспределению обязанностей, улучшению функционирования системы внутреннего контроля Банка.

В связи с изменением действующего законодательства Банком в течение 2013 года были разработаны и/или введены в действие более 50 локальных нормативных актов Банка, в т.ч. новые редакции Устава Банка, Стратегии Банка, Политики по управлению банковскими рисками, Кредитная политика, Депозитная политика, Процентная политика, Правила

внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ, План ОНИВД, локальные нормативные акты регламентирующие деятельность Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг и биржевого посредника, локальные нормативные акты Банка, регламентирующие составление отчетности, бизнес-планирование, об оплате труда и материальном стимулировании, о кредитовании, об органах управления Банка, о бухгалтерском учете отдельных видов операций, о корпоративной этике и культуре, о порядке формирования РВП и РВПС, новые редакции положений о структурных подразделениях Банка, должностных инструкций работников Банка, новая редакция Положения о порядке ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации и иностранной валютой, правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России, локально-нормативные акты по видам банковских рисков, иные локальные нормативные акты Банка, регламентирующие осуществление банковской деятельности.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Таблица № 32

(тыс. рублей)				
№№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	Доля в общем объеме	На конец предыдущего отчетного периода
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	28261	100%	14964
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28261	100%	14964
2.	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:			
2.1.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплат на их основе			
2.3.	Иные долгосрочные вознаграждения			
3.	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	471		203
3.1.	Численность основного управленческого персонала	20		8

Заработная плата сотрудникам Банка в 2013 году выплачивалась согласно трудовым договорам не реже двух раз в месяц:

- за первую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 25-го числа текущего месяца – выплачивалась заработная плата в размере 50% должностного оклада;
- за вторую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 10-го числа месяца следующего за расчетным – выплачивалась заработная плата согласно окончательного расчета за отработанный месяц, с учетом начисления и удержания налогов и сборов;

- оплата отпуска производится в соответствии с действующим законодательством не позднее, чем за три дня до его начала.

Согласно положению об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, в 2013г. были произведены выплаты годовой премии в зависимости от их трудового вклада и стажа работы в Банке.

Руководители Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей используют служебный транспорт.

Сумм выплат краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода нет.

Все правила и процедуры по системе оплаты труда предусмотрены в Положении об оплате труда и материальном стимулировании работников «ИНРЕСБАНК» ООО.

Данный внутренний документ составлен в строгом соответствии с действующим законодательством и является обязательным для ответственных исполнителей, осуществляющих расчеты с сотрудниками Банка.

На дату составления пояснительной записки в Банке отсутствует информация о наличии факторов, влекущих изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

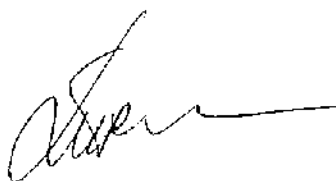
Некорректирующих событий возникших после отчетной даты не было.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2013 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

12. Информация о дате и об органе, утверждающем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

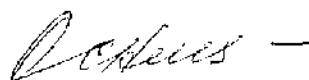
28 апреля 2014 года, очередное (годовое) Общее собрание участников «ИНРЕСБАНК» ООО.

Председатель Правления



М.В. Павлова

Главный бухгалтер



Т.С. Оскина

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
72 (СЕМЬДЕСЯТ ДВА) ЛИСТА

Заместитель руководителя отдела
банковского аудита
Департамент аудиторских услуг
ЗАО «АКБРС»

К.Л. Жутяева