



Общество с ограниченной ответственностью
«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 33/Б от 29.04.2013



Адресат:

Аktionерам Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: (полное/сокращенное):

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/
КБ «Унифин» ЗАО.

Место нахождения:

Российская Федерация, 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д.11.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739197914.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 6312013912
КПП 775001001

Центральным Банком России Банку Закрытому акционерному обществу Коммерческому банку «Универсальные финансы» присвоен регистрационный номер 2654.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 424 от 14.01.2005г.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» имеет Дальневосточный филиал Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» по адресу:

679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

115409, Россия, г.Москва, ул. Москворечье д.51 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение:

Крохин Александр Васильевич - начальник отдела банковского аудита ООО «Внештген аудит»

Перечень (состав) бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (в дальнейшем –Банк) за 2012 год.

В состав годового отчета Банка за 2012 год входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008г. №2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

■ Баланс кредитной организации на 1 января 2013г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П – утратило силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №302-П), которая соответствует форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П – вступило в силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №385-П);

■ Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П);

■ Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П);

■ Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Руководство Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (Председатель правления – Парфененко А.Л., Главный бухгалтер – Токарева Е.Д.) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение:

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом Коммерческим банком «Универсальные финансы» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. №110-И, на отчетные даты в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Начальник отдела
банковского аудита ООО
«Внешген аудит»



Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты Российской Федерации от 28.12.2009г. в реестре АИП (ОПНЗ 20301010211);
 - квалификационный аттестат аудитора №100120, выдан на основании решения СРО НП АИП в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
 - квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К010043, выдан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.
- М.П.

Дата аудиторского заключения:

29 Апреля 2013г.

Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	21293615	1027735197914	2654	004505423

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные Финансы
/ КЗ Унифин ЗАО
Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКД 0409006
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			
1	Денежные средства	151389	124340
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	667134	260997
2.1	Обязательные резервы	231209	154408
3	Средства в кредитных организациях	429530	39722
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8225429	6450550
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	13148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Осложненные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170565	103706
9	Прочие активы	91532	51195
10	Всего активов	9735579	7076658
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	942089	604340
13	Средства клиентов, на вкладах кредитными организациями	7348933	4365230
13.1	Вклады физических лиц	2487629	1863598
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выданные долговые обязательства	144935	827271
16	Прочие обязательства	84287	83242
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	19326	7947
18	Всего обязательств	9539150	5882030
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	324480	324480
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

	(участников)		
21	Эмиссионный доход	470101	470101
22	Резервный фонд	2447644	244764
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-102
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	154204	153388
27	Всего источников собственных средств	1196429	1194628
IV. БИЗНЕСАССОЦИИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	203984	338558
29	Бланковые кредитной организацией гарантии и поручительства	312611	460910
30	Условные обязательства некредитного характера	1205	267

29.04.2013

Председатель Правления

Парфенов А.Л.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	21293615	1027739137914	2654	044585423

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ К УБЫТКАМ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные Финансы
/ КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409007
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:	1114353	844432
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23650	11028
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1087641	824706
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3160	6698
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	294543	274696
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	50281	43694
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	205138	173716
2.3	По выданным долговым обязательствам	39124	55286
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	819808	569736
4	Изменение резервов 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:	-126095	-164839
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8637	-10775
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	691723	404897
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2217	266
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	281	-62
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36808	52970
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13997	8199
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	67877	90215
13	Комиссионные расходы	5195	4798
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15564	15063

17	Прочие операционные доходы	5315	7457
18	Чистые доходы (расходы)	765231	575327
19	Операционные расходы	562261	342863
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	202970	232444
21	Вачисленные (уменьшенные) налоги	48766	77056
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	154204	155388
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	Наиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	154204	155388

29.04.2013

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Корфенева А.Б.

Токарева Е.Д.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	21233615	1027739197914	2654	044585423

**СЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИИЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных Активов**
(публикуемая форма)
по состоянию на 31.01.2013 года

Кредитной организации
Закрывается акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы
/ ЮБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

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:	1186233	4362	1190595
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	324400	0	324400
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	324480	0	324480
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритетизированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	470101	0	470101
1.4	Резервный фонд кредитной организации	244761	2833	247644
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящийся в расчет собственных средств (капитала):	147305	1447	148752
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	147305	1447	148752
1.6	Нематериальные активы	414	-32	302
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Котировки (цены источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали незакладные активы	0	0	0
2	Формативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	≥10,0	X	≥10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,4	X	12,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	900268	142651	1042919
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	684638	127086	1011724
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	7663	4186	11869
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7947	11379	19326
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно";

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2854789, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1125533;
- 1.2. изменения качества ссуд 928053;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47217;
- 1.4. иных причин 753986.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2727703, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1000;
- 2.2. погашения ссуд 1390939;
- 2.3. изменения качества ссуд 740818;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 57613;
- 2.5. иных причин 537945.

29.04.2013

Председатель Правления

И.Л.

Главный бухгалтер

Парфененко А.Л.

Токарева Е.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основная государственная регистрационный номер	регистрационный номер	БИЗ
45	21293615	1027739197914	2654	044665423

СРЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0402813

Годовая

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	12.3	16.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15.0	50.2	36.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50.0	90.0	81.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	106.4	80.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное: 24.9 Минимальное: 1.3	Максимальное: 23.0 Минимальное: 0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤500.0	386.2	329.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50.0	0.0	0.1
9	Норматив совокупной величины риска по интэйдерам банка (Н10.1)	≤3.0	2.7	2.7
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 максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием к собственным средствам (капитала) (Н17)			
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии			

	облигаций с ипотечным покрытием (E18)			
17	Норматив максимального соотношения созокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (E19)			

29.04.2013

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Порфиров А.А.

Токмаков Б.Д.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер коммер /порядковый номер	БИК
45	121293615	1027735197514	2654	044585423

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин САО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-2 Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКВД 3409214
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	431612	366861
1.1.1	Проценты полученные	1075665	829068
1.1.2	Проценты уплаченные	-318937	-220104
1.1.3	Комиссии полученные	68016	89711
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5195	-4796
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-1935	178
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36808	53970
1.1.8	Прочие операционные доходы	3109	655
1.1.9	Операционные расходы	-368410	-309785
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-57908	-77930
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	400749	-846173
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-76801	-95593
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23391
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по соудной задолженности	-231539	-2425271
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-32317	-13800
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	337859	115536
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на депонированных кредитными организациями	3090620	1378769
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым		

1	Соблазнительным	-600117	170097
1.2.10	Чистый прирост (уменьшение) по прочим обязательствам	-3095	3738
1.3	Итого по разделу 1 (сч. 1.1 + ст. 1.2)	932361	-479312
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"	-28871	-46208
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	50865	240371
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	-8997	-9566
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	70422	81607
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	73429	266204
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-152506	-81120
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-152506	-81120
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6189	12514
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	747095	-280714
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	269279	545993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1016374	269279

29.04.2013

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Лордизенко А.И.

Токарева Е.Д.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ
ОТЧЕТУ КБ «Унифин» ЗАО
ЗА 2012 ГОД.**

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Лицензия на осуществление банковских операций №2654 от 09.04.2012 г.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский переулок, д.11.

Дальневосточный филиал Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сокращенное наименование: Дальневосточный филиал КБ «Унифин» ЗАО.

Место нахождения: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Дополнительный офис Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы»

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Большая Филевская, дом 21, к.2.

Дополнительный офис №2 Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы»

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Сеславинская, дом 24.

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

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

В соответствии с выданными лицензиями Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
5. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
6. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
7. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
9. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных в лицензии банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- г) оказание консультационных и информационных услуг;

- д) кредитование юридических лиц в рамках государственных программ поддержки и развития малого и среднего бизнеса (программы ОАО «МСП Банк»);
- е) кредитование юридических лиц, занимающихся строительством жилья (программы ОАО АИЖК);
- ж) Банк, являясь партнером банка DeltaCredit и АИЖК предоставляет своим клиентам физическим лицам целый спектр ипотечных кредитов отличающихся между собой сроками (до 30 лет), размером первоначального взноса (от 15%), валютой и процентными ставками (фиксированные, плавающие и комбинированные).

1.4. КБ «Унифин» ЗАО является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 424 от 14 января 2005 года.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:

Под «экономической средой» для целей настоящей пояснительной записки понимаются объективные макроэкономические условия деятельности банка, влияющие на планы его развития и фактические финансовые результаты.

Условия функционирования банка в 2012 году можно назвать противоречивыми. С одной стороны, продолжающаяся «турбулентность» в периферийных странах еврозоны приводила к весьма нервной реакции на глобальных финансовых рынках. Но наметившееся улучшение ситуации в экономике США и восстановление высоких темпов роста в Китае привели к сохранению высоких цен на основные российские экспортные товары – топливно-энергетические ресурсы. Значительные бюджетные «вливания» в значительной степени обусловленные годом президентских выборов привели к еще большей уверенности российских потребителей, что обусловило резкий спрос на кредиты населению в первой половине 2012 года. Можно сказать, что кредитная «экспансия» в этом сегменте явилась одним из «драйверов» роста российской экономики. При этом кредитование предприятий в силу ряда причин выросло незначительными темпами, наметилась тенденция к стагнации.

Во второй половине 2012 года темпы роста экономики сократились, что объясняется завершением выборного цикла (и завершением в связи с этим значительных «бюджетных интервенций»), сохранение значительной политической напряженности в стране, высоким оттоком капитала в силу «традиционного» неблагоприятного инвестиционного климата. Следует отметить, что достаточно жесткие действия Банка России по снижению рисков в банковской сфере (прежде всего, в области потребительского кредитования) привели к замедлению роста кредитных портфелей физическим лицам при сохранении низких темпов кредитования экономики. Снятие «моратория» на рост тарифов ЖКХ и других естественных монополий, рост доходов «бюджетников» и пенсионеров привело к тому, что России не удалось сохранить рекордно низкий уровень роста цен, достигнутый в 2011 году. Это объективно воспрепятствовало снижению процентных ставок в банковской системе.

К сожалению, можно опасаться ухудшения условий функционирования экономики России и ее банковской системы в 2013 году. Это подтверждают статистические данные за первый квартал 2013 года: практически нулевой рост и наметившаяся тенденция к снижению мировых цен на углеводороды. Не следует недооценивать и последствия кризиса на Кипре, который долгие годы фактически служил международным финансово-расчетным центром для российских компаний. Не только независимые экономисты и аналитики, но и чиновники экономического блока российского правительства не исключают скачивания экономики в рецессию во второй половине 2013 года. В этих условиях, дальнейшее «закручивание гаек» со стороны Банка России в области потребительского кредитования выглядят не совсем обоснованными.

При этом нельзя исключить варианта, при котором «плохой» сценарий не реализуется. В случае энергичных действий правительства и Банка России по стимулированию экономики, улучшения ситуации в Европе, стабилизации и улучшения ценовой конъюнктуры на российские экспортные товары экономика России вполне способна показать годовые темпы роста минимум 3-4%. Этот уровень является вполне «комфортным» и для положительного развития банковского бизнеса.

Однако Банк намерен действовать по принципу «надейся на лучшее, готовься к худшему». В случае развития негативных тенденций в экономике страны возможно значительное снижение кредитного качества проектов и заемщиков, увеличение объема просроченной задолженности и количества дефолтов. Это требует от руководства Банка усилить контроль за кредитными рисками даже в ущерб темпам роста соответствующих портфелей. В связи с этим Банк планирует рост объемов бизнеса на уровне прошлого года.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен).

Банк имеет соглашение о проведении рейтинговых действий с двумя национальными рейтинговыми агентствами:

1. Moody's Interfax Rating Agency (дочерняя компания международного агентства Moody's Investors Service) – (договор непрерывно действует с 2007 года);
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» - (договор непрерывно действует с 2008 года).

Текущий рейтинг банка от Moody's Interfax Rating Agency – Baa3.ru (средний уровень кредитоспособности). Подтвержден 16.08.2012 (<http://group.interfax.ru/ratings/>).

Текущий рейтинг банка от «Эксперт РА» – А (высокий уровень кредитоспособности). Подтвержден 26.02.2013 (<http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/>).

1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Несмотря на реальные угрозы резкого замедления экономического роста в России и ухудшения в связи с этим условий функционирования банковской системы, можно обоснованно утверждать о наличии хороших перспектив устойчивого функционирования Банка в ближайшем будущем. Эта уверенность основывается на объективной оценке двух факторов:

- 1) наличие в стране неудовлетворенного спроса на банковские услуги (прежде всего, кредитование);
- 2) наличие у Банка профессиональной команды менеджеров, способных обеспечить развитие в усиливающейся конкурентной борьбе.

Банк традиционно специализируется на кредитовании юридических лиц (прежде всего, компаний малого и среднего бизнеса) и физических лиц под залог недвижимости (ипотека). Для реализации конкурентных преимуществ банк в прошедшем году продолжил свое сотрудничество с государственными институтами развития по программам кредитования малого и среднего бизнеса (Российский банк развития) и программам расширения строительства доступного жилья (АИЖК). Привлечение на обслуживание нескольких юридических лиц, располагающих значительными временно свободными денежными средствами, позволило Банку укрепить свою депозитную базу и обеспечить ресурсами увеличение объемов потребительского кредитования под залог недвижимости. Банк развивал сотрудничество по партнерским программам с «Дельта-кредит» и АИЖК по рефинансированию классической ипотеки.

В планах на 2013 год и ближайшую перспективу предусмотрено:

- 1) расширение участия Банка в программах кредитования малого и среднего бизнеса Российского банка развития;
- 2) увеличение объемов рефинансирования со стороны АИЖК по программе «Стимул»;
- 3) завершение реализации проекта по «подключению» классического ипотечного кредитования по стандартам АИЖК к проектам строительства жилья, которые Банк кредитует по вышеуказанной программе, для получения доступа к этому каналу рефинансирования. В случае успеха это обеспечит значительное ускорение оборачиваемости кредитных ресурсов Банка, задействованных в проекте;
- 4) наращивание портфеля потребительских кредитов под залог недвижимости в соответствии с имеющимся спросом;
- 5) расширение инструментов управления ликвидностью за счет формирования портфеля высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России. В силу сохраняющихся «глобальных» рисков предусматривается увеличение доли ликвидных активов в структуре баланса Банка.

В целом Банк будет продолжать реализовывать стратегию «органического развития», не предполагающую резких «рывков», а основанной на достаточно медленном, но качественном росте. Исходя из этого, перед Банком стоит задача быть готовым к возможным кризисным явлениям в экономике России и обеспечить увеличение объемов бизнеса на уровне 2012 года.

1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В прошедшем 2012 году специализация Банка не изменилась и поэтому перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, остался прежним. Это кредитование юридических лиц (прежде всего предприятий среднего и малого бизнеса) и долгосрочное кредитование физических лиц под залог недвижимости. Данные операции определяют финансовый результат Банка не только потому, что они составляют основную часть операционных доходов (более 70%), но и тем, что определяют основную статью расходов – создание резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Улучшение качества кредитного портфеля (как в силу объективных, так и субъективных причин) и соответственно снижение расходов на формирование РВПС явилось важным фактором, позволившим Банку добиться достаточно высокого финансового результата в 2012 году.

Подавляющая часть операций Банка проводится в Москве и Московской области. Однако постепенно растет доля других регионов России, прежде всего, за счет расширения операций Дальневосточного филиала Банка, который в 2012 году продолжил увеличивать объем операций, обеспечивая устойчивую операционную рентабельность. Кредитный портфель Дальневосточного филиала на конец 2012 года составил 447 678 тыс. рублей. Активное участие Банка в программах государственных институтов развития приводит к тому, что Банк постепенно увеличивает кредитование «немосковских» заемщиков: в 2012 году Банк предоставил кредиты предприятиям, действующим в Воронеже, Твери, Нижневартовске, Хабаровске и ряде других городов. Это увеличивает издержки Банка на проведение мониторинга реализации кредитных проектов, однако это компенсируется географической диверсификацией кредитного портфеля, расширением клиентской базы и регионов присутствия.

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

К ряду существенных событий (изменений), произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 2012 год можно отнести следующие:

1) несмотря на ужесточение требований к проектам и партнерам Банку удалось сохранить на достаточно высоком уровне свое участие в программах государственных институтов развития (МСП банк - кредитование малого и среднего бизнеса и АИЖК – программа «Стимул»), что обусловило сохранение значительного объема привлеченных средств от указанных организаций (около 610 млн. руб. на 01.01.2013 г.) и удельного веса соответствующих статей в структуре пассивов (более 7,2% от общего объема привлеченных средств на 01.01.2013 г.);

2) менеджмент Банка продемонстрировал хорошее управление ликвидностью в условиях высокой концентрации привлеченных средств на ограниченном числе кредиторов и вкладчиков – юридических лиц: Банк сумел обеспечить бесперебойное обслуживание таких предприятий и безусловное выполнение обязательств по возврату депозитов. Высокое качество банковского обслуживания и сложившиеся отношения взаимовыгодного сотрудничества позволяют рассчитывать на увеличение в 2013 году размещенных средств со стороны данных юридических лиц и их торгово-производственных партнеров.

3) сохранение Банком достаточно высоких рейтингов от рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «Мудис Интерфакс» дает Банку возможность расширять взаимодействие с государственными институтами развития, а также укрепить доверие и позиции Банка на финансовых рынках.

Указанные изменения кроме безусловного положительного воздействия на деятельность Банка несут в себе и определенные риски.

В частности, на планы Банка по расширению участия в государственных программах развития может негативно повлиять изменение политики соответствующих государственных институтов, изменение правил и требований по отбору кредитруемых проектов, отраслей и регионов, пользующихся господдержкой.

Несмотря на положительный опыт 2012 года, следует признать сохранение риска «концентрации» крупных депозитов для Банка, что негативно влияет на его устойчивость в долгосрочном плане.

Руководство Банка учитывает указанные риски в планах на 2013 и последующие годы и предпринимает необходимые действия для их минимизации. В частности, Банком проводится постоянный мониторинг планируемых изменений в политике государственных институтов развития, чтобы оперативно подстраивать бизнес-процессы и финансовые инструменты под изменяющиеся условия. Что касается риска «концентрации», то руководители Банка работают в плотном рабочем контакте с руководством клиентов – крупных кредиторов Банка, что исключает неблагоприятное развитие событий. На 2013 год запланировано сохранение высокого удельного веса ликвидных активов в структуре баланса и расширение инструментов управления ликвидностью.

1.10. Информация о составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

Наблюдательный Совет является наблюдательным органом Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В своей деятельности Наблюдательный Совет руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Положением о Наблюдательном Совете и иными внутренними нормативными документами Банка.

В 2012 году в Наблюдательный Совет входили:

Вессели Рейнхольд
Жаров Тимур Маратович
Жуков Петр Александрович
Колмаков Сергей Александрович
Парфененко Алексей Леонидович
Удодов Александр Евгеньевич
Щеголь Владислав Александрович
Литвинцев Иван Павлович
Райан Чарльз Эммитт
Роберт Сассон

На протяжении 2012 года количественный состав Наблюдательного Совета Банка составил 10 человек и был неизменным. Все члены Наблюдательного Совета КБ «Унифин» ЗАО имеют продолжительный эффективный опыт работы в составе Наблюдательного Совета КБ «Унифин» ЗАО, обладают информацией о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях

в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитных организаций.

Сведения о владении членами Наблюдательного Совета акциями Банка:

Должность, ФИО члена Наблюдательного Совета	В течение 2012 г., %	По состоянию на 31.12.2011 г., %
Председатель Наблюдательного совета Вессели Рейнхольд		
Председатель Правления Банка, член Наблюдательного Совета Парфененко Алексей Леонидович	15,8663091716	11.377280572
член Наблюдательного Совета Жуков Петр Александрович	4.6227810651	4.6227810651
член Наблюдательного Совета Колмаков Сергей Александрович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Удодов Александр Евгеньевич	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Щёголь Владислав Александрович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Литвинцев Иван Павлович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Райан Чарльз Эммитт	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Роберт Сассон	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Жаров Тимур Маратович	0,0	0,0

* с 30.08.2012 г.

18 апреля 2013 г. на заседании внеочередного общего собрания акционеров был избран новый состав Наблюдательного Совета. Ниже представлены сведения о владении членами Наблюдательного Совета акциями Банка на дату подписания отчета:

Должность, ФИО члена Наблюдательного Совета	По состоянию на 29.04.2013 г. %
Председатель Наблюдательного Совета Вессели Рейнхольд	0,0
Председатель Правления Банка, член Наблюдательного Совета Парфененко Алексей Леонидович	20,00
член Наблюдательного Совета Жуков Петр Александрович	0,0
член Наблюдательного Совета Щёголь Владислав Александрович	0,0
член Наблюдательного Совета Жаров Тимур Маратович	0,0
член Наблюдательного Совета Мидоянц Сергей Ашотович	18.9703525641

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка действуют в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка, образуются по решению Наблюдательного Совета Банка и подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К компетенции единоличных исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, определенные Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка. Распределение компетенции между Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и Положением о Правлении.

Председатель Правления или другой член Правления может выносить на рассмотрение Правления другие вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета, несет ответственность за состояние работы Банка и ее конечные результаты, принимает меры к устранению недостатков в работе и повышению эффективности деятельности Банка.

В период с 01.01.2012 г. по 28.02.2012 г. количественный состав Правления Банка составил 7 человек. 29.02.2012 г. Наблюдательным Советом КБ «Унифин» ЗАО в состав коллегиального исполнительного органа Банка – Правления был избран Заместитель Председателя Правления – начальник кредитного управления Мозолин Сергей Викторович.

Членами Правления Банка являются:

а) Председатель Правления;

б) заместители Председателя Правления;

в) руководители структурных подразделений, назначенные членами Правления Банка решением Наблюдательного Совета Банка.

Единоличный исполнительный орган:

Председатель Правления КБ «Унифин» ЗАО Парфененко Алексей Леонидович.

Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации:

Правление КБ «Унифин» ЗАО (состав, действовавший с 29.02.2012 г. по 31.12.2012 г.)

Парфененко Алексей Леонидович,

Гончаров Алексей Евгеньевич,

Кирюшин Кирилл Владимирович,

Лопатникова Елена Викторовна,

Токарева Елена Дмитриевна,

Пятаев Олег Минович,

Зобнев Владимир Александрович

Мозолин Сергей Викторович

Сведения о владении членами Правления акциями Банка:

Должность, ФИО члена Правления	В течение 2012 г., %	По состоянию на 31.12.2011 г., %
Председатель Правления Банка, член Наблюдательного Совета Парфененко Алексей Леонидович	15,8663091716*	11,377280572
Заместитель Председателя Правления Банка Гончаров Алексей Евгеньевич	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Кирюшин Кирилл Владимирович	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Лопатникова Елена Викторовна	0,0	0,0
Главный бухгалтер Токарева Елена Дмитриевна	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Пятаев Олег Минович	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Зобнев Владимир Александрович	0,0	0,0

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

Так как операции Банка проводятся исключительно на территории РФ, Банк практически не подвержен географическому (страновому) риску.

* с 30.08.2012 г.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов (в тыс.руб.)

№ строки	наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	8 103 894	6 697 186
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр.2.2), в том числе:	4 791 709	3 881 227
2.1.	по видам экономической деятельности:	4 763 423	3 868 791
2.1.1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	24 379	9 379
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 379	9 379
2.1.2.	Обрабатывающие производства, из них:	389 542	444 614
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	88 730	0
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	102 054	200 514
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	96 000	120 000
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40 600	59 100
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11 758	5 000
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	200 000	250 000
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	49 433	50 000
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	49 433	50 000
2.1.5.	строительство, из них:	1 033 287	451 313
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	961 988	288 363
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	268 950	53 014
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 095 206	1 225 483
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	794 969	822 149
2.1.9.	прочие виды деятельности	907 657	562 839
2.2.	на завершение расчетов	28 286	12 436
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 150 182	2 642 253
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	49 284	37 640
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	3 369 507	2 815 959
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 326	7 592
3.2.	ипотечные ссуды	335 056	280 773
3.3.	автокредиты	915	2 080
3.4.	иные потребительские ссуды	3 021 210	2 525 514

2.2. Описание рисков.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск.

Кредитный риск является самым значимым в системе управления рисками Банка. Достаточно указать, что активы, несущие кредитный риск, занимают около 90% в структуре работающих активов Банка и генерируют более 90% его доходов в виде притока денежных средств. Соответственно, реализация кредитного риска способна весьма существенно повлиять на финансовый результат и деятельность Банка в целом. Потому задачи идентификации, правильной оценки и принятия, своевременных мер по уменьшению кредитного риска рассматриваются руководством банка как центральное звено в системе управления рисками.

Система управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- 1) разработка и корректировка кредитной политики банка;
- 2) установление лимитов кредитования;
- 3) кредитный анализ (идентификация, оценка риска - определение категории качества);
- 4) требование к обеспечению кредита;
- 5) принятие кредитного решения;
- 6) формирование резервов на возможные потери по кредитам (РВПС);
- 7) кредитный мониторинг (идентификация, переоценка риска, реклассификация ссуд, корректировка РВПС);
- 8) анализ частоты и причин образования «плохих» ссуд, корректировка (в случае необходимости) кредитной политики банка (п.1).

Под кредитной политикой понимается набор принципов, правил и процедур, которых придерживается Банк в процессе кредитования своих клиентов. Т.е. кредитная политика отвечает на вопросы кого? и как (каким образом)? кредитует Банк и находит свое выражение в своде внутренних нормативных документах Банка, регулирующих кредитную работу. Кредитная политика представляет собой исходный, самый общий инструмент управления кредитным риском, так как предопределяет отраслевую, географическую принадлежность потенциальных клиентов, а также наиболее общие требования к финансовому положению заемщика и характеру кредитуемой сделки. Соответственно, если заемщик или предлагаемый к кредитованию проект не отвечает требованиям кредитной политики Банка, соответствующая заявка отклоняется без детального рассмотрения. Документы, определяющие кредитную политику Банка, разрабатываются Кредитным Департаментом совместно с Отделом оценки рисков и утверждаются Председателем Правления.

Важную роль в ограничении потенциальных потерь, обусловленных кредитным риском, играет установление различных лимитов кредитования. Прежде всего, это лимит на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков). Максимальный уровень данного лимита, установленный банком, равен нормативу Н6, установленному Банком России, при этом соответствующая сумма кредита предоставляется исключительно самым надежным заемщикам. Кроме того, указанные заемщики фактически «заслужили» данный лимит, успешно завершив кредитные проекты, реализованные в рамках более низких лимитов. Устанавливаются также и географические лимиты кредитования, которые призваны уменьшить кредитный риск за счет диверсификации. В частности, банк стремится к наличию в корпоративном кредитном портфеле заемщиков из различных отраслей экономики, имеющих различную корреляцию с динамикой экономического цикла. Установленные банком лимиты на кредитование связанных сторон, акционеров и инсайдеров Банка находятся на уровне, рекомендованном Банком России, и даже ниже. Лимиты кредитования утверждаются Кредитным комитетом.

Кредитный анализ является главным элементом в системе управления кредитным риском, так как именно на этом этапе окончательно решается вопрос, примет ли Банк на себя риск кредитования данного заемщика (проекта). Анализ проводят сотрудники Кредитного Департамента и Отдела оценки рисков. При этом если первые концентрируются на анализе бизнеса заемщика, его соответствия и соответствия проекта кредитной политике Банка, то вторые в большей степени уделяют внимание оценке финансового положения заемщика, ситуации на соответствующих рынках. Результатом кредитного анализа является подготовленная заявка на рассмотрение Кредитного комитета, в которой отражается оценка кредитного риска и его приемлемость (или неприемлемость) для Банка. Неотъемлемой частью указанной заявки являются профессиональные суждения об оценке финансового положения заемщика, категории качества ссуды и предварительном размере расчетного РВПС по планируемой ссуде, подготовленные Отделом оценки рисков на основании соответствующих внутренних методик, инструкций и положений.

Одним из немногих «материальных» инструментов снижения кредитного риска является требование обеспечения по предоставленной ссуде. Согласно кредитной политике Банк, как правило, предоставляет обеспеченные ссуды. Исключения могут составлять кредиты физическим лицам, имеющим безупречную кредитную историю и признаваемые особо ценными клиентами. В качестве обеспечения Банк обычно требует залог недвижимости или ликвидных товарно-материальных ценностей (залог товаров в обороте). Кроме того, Банк, как правило, требует от заемщика внешних гарантий (поручительство) со стороны акционеров

предприятия и/или его руководителей. Это является серьезным стимулом для указанных лиц обеспечить нормальное завершение кредитного проекта. Банк требует от заемщика определенного соотношения между суммой запрашиваемого кредита и суммой обеспечения (LTV). Это соотношение меняется в зависимости от категории качества ссуды, ситуации на кредитном рынке и т.д., но, как правило, не опускается ниже 80%. Сотрудники Управления залогов готовят профессиональное суждение о справедливой стоимости предлагаемого обеспечения и возможности его учета при формировании РВПС. Указанное профессиональное суждение передается в Отдел оценки рисков и служит необходимым приложением к заявке на кредитование.

Решение о предоставлении подавляющей части кредитов принимает Кредитный комитет на основании предоставленной заявки. Исключения составляют кредиты, предоставляемые в рамках партнерских программ АИЖК и банка «Delta-Credit», а также в рамках собственной программы банка по кредитованию физических лиц под залог недвижимости. На Кредитном комитете проводится всесторонняя оценка кредитного риска на основе информации, содержащейся в заявке. В случае приемлемости уровня кредитного риска с учетом предоставленного обеспечения Кредитный Комитет утверждает сумму, срок (график погашения) кредита, процентную ставку, категорию качества ссуды, расчетный и фактический РВПС. Что касается кредитных решений, делегированных на уровень соответствующих подразделений, то Кредитный Комитет не только утверждает «стандарты» выдачи соответствующих ссуд, но и периодически рассматривает ситуацию с динамикой качества кредитных портфелей, сформированных в соответствии с решениями соответствующих подразделений. В случае необходимости принимаются решения об изменении лимитов кредитования и/или ужесточения требований к заемщикам.

В соответствии с принятым Кредитным комитетом решением в случае выдачи кредита Банк формирует фактический РВПС, который является действенным инструментом уменьшения кредитного риска. Так как Банк в силу своей специализации и места в банковской системе занимается кредитованием менее качественных заемщиков, он вынужден формировать значительные резервы. В частности, по состоянию на 01.01.2013 года уровень покрытия резервами кредитного портфеля предприятий и физических лиц составлял 11,4%, просроченная задолженность была покрыта резервами на 77%.

В процессе «жизни» кредита сотрудники Кредитного Департамента и Отдела оценки рисков постоянно ведут кредитный мониторинг, цель которого – своевременная идентификация симптомов усиления кредитного риска и выработка мер по его снижению. При этом Отдел оценки рисков акцентирует свое внимание на изменении финансового положения заемщика и изменении конъюнктуры соответствующих рынков, а Кредитный Департамент на непосредственной деятельности заемщика (ход реализации проекта, обороты по счетам, интервью с сотрудниками заемщика и т.д.). В зависимости от оценки выявленных тенденций и их влияния на уровень кредитного риска производится реклассификация ссуды в более низкую или более высокую категорию качества и создание (высвобождение) дополнительного РВПС. Это является основанием для переговоров с заемщиком по поводу мероприятий по снижению кредитного риска. При этом банк имеет определенный арсенал средств воздействия на заемщиков: повышение процентной ставки, применение штрафов, требование предоставления дополнительного обеспечения, сокращение лимита кредитования вплоть до полного отзыва кредита.

Отдел оценки рисков постоянно накапливает статистику дефолтов по различным категориям предоставленных ссуд. В случае серьезного увеличения частоты дефолтов Отдел оценки рисков совместно с Кредитным Департаментом разрабатывает предложения по корректировке кредитной политики, которые рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом.

Кроме балансовых, система управления рисками Банка включает и внебалансовые кредитные риски (риски по условным обязательствам кредитного характера). Основные принципы и процедуры управления указанными рисками совпадают с вышеизложенными. Особенностью управления рисками, связанными с банковскими гарантиями, является особое внимание к характеру обеспечиваемого обязательства, реального опыта клиента-принципала в исполнении такого рода обязательств, а также история взаимоотношений Банка с данным клиентом.

Ниже представлена информация о качестве активов, величине сформированных резервов на возможные потери.

Цп 01.01.2013 г.

		Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Историческая задолженность					Резерв на возможные потери				
				1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный/ рез. Миним				
														итого	2	3	4	5
1	2	4	3	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 294 210	9 769 633	5 158 940	1 153 919	768 038	394 526	67 486	101 082	89 446	286 118	1 372 650	974 246	1 018 671	174 696	129 038	352 144	362 793
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	2 265 092	9 116 049	4 845 428	1 021 049	745 581	238 899	32 754	93 396	88 688	186 619	1 213 876	839 812	839 817	168 417	123 214	341 000	207 186
1.2	Требования по сделкам по ипотечным правам требования	0	501 026	245 670	131 989	21 299	102 068	16 533	6 025	0	91 500	142 858	118 518	118 518	0	5 587	10 863	102 068
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одобрением представителем контрагента права отсрочки платежа по финансовым активам																	
1.3	активов	0	2 990	0	0	0	2 999	2 999	0	0	0	2 999	2 999	2 999	0	0	0	2 999
1.4	Прочие требования	25 187	83 127	49 829	217	9	7 885	9 308	0	0	2849	12 917	12 917	12 917	4 979	46	7	7 885
1.5	Требования по получению процентных доходов	3 931	66 432	18 013	664	1 149	42 675	5 892	1 661	758	5 150		-	44 420	1 300	191	274	42 655
	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	56 611	0	47 770	0	8 841	0	0	0	8 841	25 799	25 799	25 799	0	16 958		8 841
	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	72 478	2 181 893	704 009	572 409	668 899	164 098	18 331	195	13 101	78 048	740 273	535 700	535 700	15 864	71 202	310 170	138 464
3.1	Реструктурированные ссуды	72 478	2 181 893	704 009	572 409	668 899	164 098	18 331	195	13 101	78 048	740 273	535 700	535 700	15 864	71 202	310 170	138 464

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Простроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный/ рез. Миним				
														итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	1. Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 462 931	1 887 243	3 186 227	1 625 139	477 182	287 140	232 601	62 707	20 207	240 114	1 209 892	846 848	884 500	142 653	247 229	208 107	286 511
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	7 198 117	1 876 141	3 101 334	1 504 664	470 496	245 482	96 763	62 394	19 460	227 680	1 173 679	819 537	819 541	141 626	230 761	202 290	244 864
1.2.	Требования по сделкам по приобретению права требования	134 990	0	14 990	120 000	0	0	134 990	0	0	0	25 350	16 450	16 450	59	16 391	0	0
1.3.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	3 402	0	0	0	0	3 402	0	0	0	0	3 402	3 402	3 402	0	0	0	3 402
1.4.	Прочие требования	72 909	5 432	60 611	6	25	6 835	0	0	0	5 216	7 461	7 459	7 459	600	1	23	6 835
1.5.	Требования по получению процентных доходов	53 513	5 670	9 292	469	6 661	31 421	848	313	747	7 218			37 648	368	76	5 794	31 410
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	281 766	0	60 338	197 054	24 374	0	0	9 732	0	0	104 024	104 024	104 024	603	79 291	24 130	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 567 152	269 650	545 551	333 238	295 024	123 689	0	0	0	113 794	457 553	398 909	398 909	58 603	68 877	147 740	123 689
3.1.	Реструктурированные суммы	1 567 152	269 650	545 551	333 238	295 024	123 689	0	0	0	113 794	457 553	398 909	398 909	58 603	68 877	147 740	123 689

Нижеприведенная таблица раскрывает информацию об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего	9 769 633	7 462 931
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	Сумма	2 181 893	1 567 152
	Доля в общей сумме активов, %	22,33	21,00
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 845 583	1 530 512
1.1.2.	при снижении процентной ставки	154 972	24 000
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	82 931	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	356	12 640
2	Ссуды, всего, в том числе:	8 159 646	6 697 186
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма, тыс. руб.	2 181 893	1 567 152
	доля в общей сумме ссуд, %	26,74	23,40
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 845 583	1 530 512
2.1.2.	при снижении процентной ставки	154 972	24 000
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	82 931	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	356	12 640
2.1.5.	прочие	98 051	

В соответствии с Положением «о проведении стресс-тестирования в КБ «Унифин» ЗАО» Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование и определяет уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска. По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска оценивался как «средний», даже при реализации существенно негативного сценария.

Данные на 01.01.2013г.

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам				
1.1	Показатель качества ссуд	ПА1	3,76%	4,59%	6,98%
1.2.	Показатель качества активов	ПА2	78,55%	100,89%	164,73%

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	5,09%	6,22%	9,45%
2	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	33,16%	40,52%	61,57%
3	Показатели степени концентрации рисков по активам				
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	382,64%	467,68%	710,63%
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	0,03%	0,04%	0,06%
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2,68%	3,28%	4,98%
Уровень стрессовой устойчивости			средний	средний	средний

На 01.01.2012 г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам				
1.1	Показатель качества ссуд	ПА1	3,41%	4,17%	6,33%
1.2.	Показатель качества активов	ПА2	97,66%	123,67%	197,97%
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	4,24%	5,18%	7,88%
2	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	30,06%	36,74%	55,82%
3	Показатели степени концентрации рисков по активам				
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	324,31%	396,38%	602,30%
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	0,05%	0,06%	0,09%
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2,61%	3,19%	4,85%
Уровень стрессовой устойчивости			средний	средний	средний

Риск ликвидности.

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

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управлением риском ликвидности занимается Управление Казначейства, которое, с одной стороны, осуществляет процедуры, связанные с мониторингом и контролем уровня риска, с другой — производит операции на денежном рынке, связанные с регулированием недостаточности / избыточности уровня ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежедневный мониторинг платежной позиции банка в разрезе всех валют, с которыми работает банк;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для выполнения собственных обязательств и покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В течение 2012 года никаких серьезных кризисов ликвидности на рынке не было. Банк в основном регулировал свою ликвидность путем размещения и привлечения ресурсов на рынке МБК. Причем чаще всего Банк выступал в качестве нетто-кредитора, лишь эпизодически переходя в позицию нетто-заемщика. Для сравнения проценты, полученные за год по операциям короткого межбанка составили более 22,5 млн. рублей, тогда как уплаченные составили порядка 5,5 млн. руб.. В 2012 году продолжался процесс установления взаимных лимитов с новыми банками-контрагентами и увеличения лимитов по уже действующим соглашениям. Межбанковские кредиты предоставлялись в соответствии с утвержденным лимитом российским банкам, при этом в основном, на сроки от одного до трех дней. К концу года объем открытых лимитов на наш Банк составил 488 млн. руб., нашим Банком на другие банки-контрагенты — 1 427 млн. руб.

Еще одним важным средством регулирования ликвидности оставалось изменение процентных ставок по привлекаемым депозитам и вкладам: манипулируя ставками привлекаемых ресурсов, Банк регулировал приток или отток вкладов. В целом в течение года снижение ставок на финансовых рынках было остановлено и, начиная с конца лета, постепенно начался процесс увеличения ставок по длинным ресурсам.

В течение 2012 года Банк продолжал использовать новые инструменты регулирования ликвидностью, сформировав портфель облигаций, правда вместо корпоративных облигаций, использованных в 2011 году, в облигационный портфель покупались наиболее ликвидные государственные облигации ОФЗ-ПД. Был подготовлен и опробован инструмент внебиржевого РЕПО. Однако, из-за отсутствия достаточного лимита на наш Банк банками-контрагентами по внебиржевому РЕПО в конце года для поддержания ликвидности было принято решение о продаже облигаций.

Отдельное особое внимание в течение года, как и в предыдущие годы, уделялось вопросам обеспечения высокого уровня и текущей, и мгновенной ликвидности, а также повышения эффективности ее использования. В результате, на 01 января 2013 года Банк имел огромный запас ликвидности, который был размещен, в основном, в виде межбанковских кредитов.

Позиция Банка по ликвидности представлена в нижеприведенной таблице:

Позиция Банка по ликвидности представлена в нижеприведенной таблице:

На 01.01.2013

тыс. руб.

На 01.01.2013									
№	Сроки погашения	по высвобождению	Активы					Пассивы	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с пересчетом сроков	Всего
Активы									
1	Денежные средства	151 389	0	0	0	0	0	0	151 389
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	667 134	0	0	0	0	0	0	667 134
2.1.	Обязательства резидентов в БР	231 209	0	0	0	0	0	0	231 209
3	Средства в кредитных организациях	429 530	0	0	0	0	0	0	429 530
4	Чистые вложения в ценные бумаги, финансируемые по распределенной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	67	1 683 546	1 117 530	1 180 646	2 089 785	2 153 856	0	8 225 439
5.1.	базис	0	1 027 894	0	0	0	0	0	1 027 894
5.2.	континент	67	655 652	1 117 530	1 180 646	2 089 785	2 153 856	0	7 197 556
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, финансируемые и признаны для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0,00
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0,00
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0,00
9	Остатки средств, неиспользованные активы и неиспользуемые займы	0	0	0	0	0	0	0	170 565
10	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	91 532
11	Всего активов	1 248 120	1 683 546	1 117 530	1 180 646	2 089 785	2 153 856	262 097	9 736 580
Пассивы									
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	0	271 488	5 290	137 434	460 341	67 516	0	942 089
3	Средства клиентов, де являющихся кредитными организациями	2 361 033	620 928	907 227	646 572	2 081 037	731 716	0	7 348 513
3.1.	Вклады физических лиц	131 851	81 407	569 897	249 632	1 234 126	227 716	0	2 497 629
4	Взятые кредитные обязательства	82 203	0	0	21 800	29 607	11 283	0	144 935
5	Резервы на ликвидность по кредитным обязательствам, кредитного характера, прочих возмещаемых потерям и операциям с репозитными официальными фондами	0	0	0	0	0	0	19 326	19 326
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	84 287	84 287
7	Всего кредитных обязательств	0	0	0	0	0	0	1 196 429	1 196 429
8	Всего пассивов	2 443 276	892 416	912 517	805 826	2 570 985	810 517	1 300 043	9 735 580
9	Разрыв ликвидности	-1 195 156	791 130	205 013	374 820	-481 200	1 343 339	-1 037 946	0
10	Разрыв ликвидности из расчета оттока	-1 195 156	-404 026	-199 013	175 807	-305 393	1 037 946	0	-

Позиция Банка по ликвидности представлена в нижеприведенной таблице:

тыс. руб.

На 01.01.2012

№	Сроки погашения	по погашениям	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Всего
Активы									
1	Денежные средства	124 340	0	0	0	0	0	0	124 340
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	260 997	0	0	0	0	0	0	260 997
2.1.	Обязательства резидентов в БР	154 408	0	0	0	0	0	0	154 408
3	Средства и кредиты кредитных организаций	38 722	0	0	0	0	0	0	38 722
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 643	1 219 950	546 815	709 796	1 718 559	2 003 787	0	6 450 550
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	595 744	0	0	0	0	0	595 744
5.1.	Банков	191 642	624 206	546 815	709 796	1 718 559	2 003 787	0	5 854 805
5.2.	Клиентов	12 148	0	0	0	0	0	0	12 148
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, измеряемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Клиентские депозиты и прочие обязательства по депозитам	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Оценочные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Всего активов	627 850	1 219 950	546 815	709 796	1 718 559	2 003 787	189 677	7 076 434
Пассивы									
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	0	55 465	885	18 755	69 910	459 325	0	604 340
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	877 596	298 549	511 281	1 363 343	486 912	627 549	0	4 365 230
3.1.	Налоговые органы	177 522	181 383	334 753	222 882	566 309	380 749	0	1 863 598
4	Выпущенные долговые обязательства	5 000	0	60 928	24 868	730 475	0	0	821 272
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возмещаемым потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	7 947	7 947
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Всего источников собственных средств	882 596	351 014	573 094	1 406 966	1 487 297	1 086 874	1 285 817	7 076 659
8	Всего пассивов	254 746	865 936	26 279	697 170	291 261	916 913	-1 096 140	0
9	Разрыв ликвидности	-254 746	611 190	584 911	-112 259	179 002	1 095 916	-224	-224
10	Разрыв ликвидности в нарастающем итоге	-254 746	611 190	584 911	-112 259	179 002	1 095 916	-224	-224

По состоянию на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении ликвидности оценивался как «высокий» даже при реализации существенно негативного сценария.

На 01.01.2013 г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на 01.01.2013	сценарий 1 (ухудшение 10%)	сценарий 2 (ухудшение 30%)
1	2	3	4	5	6
1.	Показатели ликвидности активов				
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	11,93%	10,74%	8,35%
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	50,32%	45,29%	35,22%
1.3.	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	90,19%	81,17%	63,13%
2.	Показатель ликвидности и структуры обязательств				
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	23,71%	26,08%	30,82%
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-1,01%	1,31%	5,93%
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	12,06%	13,27%	15,68%
2.4.	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	111,10%	123,44%	158,71%
3	Показатели общей ликвидности Банка				
3.1.	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	нет	нет	нет
3.2.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0
4	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	144,56%	160,63%	206,52%
Уровень стрессовой устойчивости			высокий	высокий	высокий

на 01.01.2012 г.

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на 01.01.2013	сценарий 1 (ухудшение 10%)	сценарий 2 (ухудшение 30%)
1	2	3	4	5	6
1.	Показатели ликвидности активов				
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	4,58%	4,13%	3,21%
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	26,99%	24,29%	18,89%
1.3.	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	82,56%	74,30%	57,79%
2.	Показатель ликвидности и структуры обязательств				
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	16,98%	18,68%	22,08%
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-0,13%	1,89%	5,93%
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	67,74%	74,51%	88,06%
2.4.	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	153,51%	170,57%	219,30%

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на 01.01.2013	сценарий 1 (ухудшение 10%)	сценарий 2 (ухудшение 30%)
1	2	3	4	5	6
3	Показатели общей ликвидности Банка				
3.1.	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	нет	нет	нет
3.2.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0
4.	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	91,56%	101,73%	130,80%
Уровень стрессовой устойчивости			высокий	высокий	высокий

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой в области управления рисками КБ «Унифин» ЗАО». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) кредитная организация использовала наряду со стандартизированным подходом к оценке рыночного риска, установленным Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с изменениями, также и внутренние модели оценки процентного риска, разработанные в соответствии с рекомендациями Письма Отделения N 1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г. N51-12-16/41005 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском".

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сеп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций) с использованием стресс-тестирования и анализ методом дюрации по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т. ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение ограниченного перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- мониторинг процентной маржи в основных направлениях бизнеса Банка;

- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

По состоянию на 01.01.2013 г., 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении рыночного риска оценивался как «средний».

Сводный отчет о размере рыночного риска

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2013	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2012
A	1	2	3
1	Процентный риск (ПР)	0	0
2	Общий риск	0	0
3	Специальный риск	0	0
4	Фондовый риск (ФР)	0	0
5	Общий риск	0	0
6	Специальный риск	0	0
7	Валютный риск (ВР)	81 921,90	82 739,21
8	Рыночный риск (РР)	81 921,90	82 739,21

Нвопв в тыс. руб.

81 921,90

82 739,21

Капитал в тыс. руб.

1 201 599,00

1 207 858,00

Соотношение НВовп и капитала

6,82%

6,85%

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
итог раздела А ф101, тыс. руб.	17 928 485	13 542 735
сч. 706,707, тыс. руб.	6 739 825	5 338 909
балансовые активы, тыс. руб.	11 188 660	8 203 826
текущая (справедливая стоимость) финансовых инструментов, тыс. руб.	0	11 891
Соотношение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и балансовых активов	0,00%	0,14%
Соотношение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и капитала	0,00%	0,98%

В соответствии с определенными Положением Банка России от 14.11.2007 года №313-П критериями процентный и фондовый риск не рассчитывается.

Процентный риск

Процентный риск (или риск изменения процентной ставки) связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Управление Казначейства управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление Бухгалтерского учета и отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Для целей управления и анализа, Отдел оценки рисков регулярно осуществляет определение уровня процентного риска в Банке с использованием следующих методов: гэл-анализ (с использованием стресс-тестирования - изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов доходности); Дюрация с применением стандартных коэффициентов взвешивания). Результаты оценки представляются Руководству Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В течение 2012 года на финансовых рынках шел процесс незначительного снижения доходности практически всех финансовых инструментов. Банк, следуя за рынком, производил постепенное снижение ставок по привлеченным и размещаемым ресурсам, причем опережающим темпом происходило снижение ставок по привлеченным вкладам и депозитам, что в свою очередь увеличило банковскую маржу. В конце года понижающий тренд сменился на восходящий, и ставки по привлекаемым ресурсам несколько подросли. Это коснулось не только краткосрочных ресурсов, но и долгосрочных. Эта ситуация, с одной стороны, привела к тому, что процентный риск присутствовал в части возможного изменения тренда ставок на рынке, с другой – повышение ставок происходило в пределах 1-2%, что только несколько уменьшало банковскую маржу (выдача ранее длинных кредитов «заложило» достаточно большой размер процентной маржи). Таким образом, поддержанность Банка процентному риску в 2012 году имела место, но коррелировала с общим движением рынка.

ГЭП-анализ

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
	1	2	3	4
АКТИВЫ				
1. Средства в КО	1	382 163	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	1 966 979	1 182 380	1 339 045
3. ЦБ для продажи	3	0	0	0
4. ЦБ до погашения	4	0	0	0
5. Итого активов	5	2 349 142	1 182 380	1 339 045
6. Итого активов нарастающим итогом	6	2 349 142	3 531 522	4 870 567
ПАССИВЫ				
7. Средства кредитных организаций	7	271 488	5 290	137 454
8. Средства клиентов	8	624 023	903 977	646 572
9. Выпущенные долговые обязательства	9	82 243		21 800
10. Прочие заемные средства	10	0	0	0
11. Итого пассивов	11	977 754	909 267	805 826
12. Итого пассивов нарастающим итогом	12	977 754	1 887 021	2 692 847
13. GAP	13	1 371 388	273 113	533 219
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	14	2,40	1,87	1,81
Стресс-тестинг (рост или падение ставок)	-4%			
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	-52 570	-9 104	-13 330
Середина интервала		15	60	135
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на		-72 524	тыс.руб.	

Коэффициенты взвешивания, применяемые для определения процентного риска, рассчитанного упрощенным методом дюрации, в %

№	Временной интервал	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Изменение доходности	Коэффициент взвешивания
1	2	3	4	5	6
1	до 1 месяца	0,5 месяца	0,04	400,00	0,16
2	1-3 месяца	2 месяца	0,15	400,00	0,6
3	3-6 месяцев	4,5 месяца	0,34	400,00	1,36
4	6-12 месяцев	9 месяцев	0,68	400,00	2,72
5	свыше 1 года	1,5 года (условно)	1,28	400,00	5,12

Метод модифицированной дюрации

№	Временной интервал	Открытая позиция	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4	5
1	до 1 месяца	1 371 388	0,16	2 194
2	1-3 месяца	273 113	0,6	1 639
3	3-6 месяцев	533 219	1,36	7 252
4	6-12 месяцев	248 000	2,72	-6 746
5	свыше 1 года	1 558 143	5,12	79 777

Сумма взвешенных открытых длинных позиций	90 862
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	-6 746
Возможные убытки с учетом изменения ставок на 4% составят	84 116
Величина капитала на отчетную дату	1 201 599

Доля возможного снижения экономической (чистой) стоимости Банка от величины капитала (%) 7,00

Процентный риск в норме

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту.
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В 2012 году Банк продолжил операции с акциями и облигациями российских эмитентов, обращающимися на ОРЦБ, в частности на ММВБ. Наиболее значительными были вложения в государственные ценные бумаги ОФЗ-ПД, объем портфеля которых доходил до 100 млн.руб.

Однако, стоит отметить, что суммарный объем лимитов на направление бизнеса, связанного с ценными бумагами, был достаточно мал, что это позволяло обозначать свое присутствие на рынке, но не порождало бы рисков существенных потерь даже при неблагоприятном развитии событий на фондовом рынке. К примеру, объем вложений в акции российских эмитентов не превышал 10 млн.руб. и лимиты были закрыты, когда на

рынке четко проявился нисходящий тренд. Несмотря на то, что в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14 ноября 2007 г. не было необходимости в расчете величины фондового риска, в Банке соблюдались процедуры, которые минимизируют возможные потери.

В соответствии с п. 1.3.1 Положения ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" расчет процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) по состоянию на 01.01.2013 г. не производился, поскольку финансовые инструменты, подверженные процентному и фондовому риску отсутствовали.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют и финансовых потерь при изменении курсов обмена валют из-за несбалансированности валютной структуры активов и пассивов. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

В течение 2012 года Банк неукоснительно соблюдал нормативы Центрального Банка по валютной позиции. В первой половине года на фоне укрепления рубля Банк старался поддерживать «нейтральную» позицию к корзине валют, чтобы не иметь большого валютного риска. Начиная с осени, в ожидании ослабления курса российского рубля на валютном рынке, Банк, продолжая соблюдать требование ЦБ к валютной позиции, перешел в «длинную» позицию по корзине валют.

При всем этом Банк неукоснительно выполнял установленные Центральным Банком нормативные требования по управлению валютной позицией.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Определение операционного риска, данное Базельским комитетом по банковскому надзору, определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или несработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которая может повлиять на способность банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам.

В Банке утвержден Порядок «оценки операционных рисков». Данный порядок разработан в соответствии с основными принципами управления рисками, изложенными в Положении ЦБР от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", письмом ЦБР от 24 мая 2005 г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе на всех уровнях и во всех структурных подразделениях Банка.

В целях определения уровня операционного риска Банк в соответствии с Внутренними документами ведет аналитическую базу данных, отражающую сведения о видах и размерах понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, и проводит анализ операционных рисков в разрезе направлений и категорий операционного риска, составляет карту рисков. В целях определения приемлемости уровня операционного риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие показателей границам диапазонов частоты и величины операционных рисков. Операционный риск по состоянию на 01.01.13г и 01.01.2012 г. оценен как «низкий».

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Так же применяются другие методы.

Так же Банк в соответствии с Положением ЦБР от 3 ноября 2009 г. № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывает размер операционного риска для его включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Операционный риск по состоянию на 01.01.2013 г. составит 110 117,750 тыс. руб.

Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2013 г.

$$OP = 0,15 \times (D2012 + D2011 + D2010) / n = 110717,750 \text{ тыс. руб.} \\ n = 3$$

Показатели	2012г.	2011г.	2010г.
Д	924 532	725 163	564 659
ЧПД	819 808	569 736	459 277
807 3 чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	819 808	569 736	459 277
ЧНПД	104 725	155 427	105 382
807 6 чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2217	266	-26
807 9 чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 808	53 970	51 087
807 10 чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13997	8 189	-1693
807 11 доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
807 12 комиссионные доходы	67 877	90 315	56 054
807 17 прочие операционные доходы	5 515	7 487	2 178
102 17102	53	2	2
102 17103	227	0	0
102 17301	0	0	0
102 17302	0	0	0
102 17303	0	0	0
102 17304	0	0	0
102 17305	0	0	0
807 13 комиссионные расходы	5 195	4 798	3 935
102 22203	0	0	0
102 24103	0	0	0

Правовой риск

Управление правовым риском в Банке осуществляется на основании Положения «об организации управления правовыми рисками Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)» от 15.01.2010г., в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах", Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках", нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Управление правовыми рисками осуществляют в пределах своей компетенции непосредственно Правление Банка, начальники структурных подразделений, организующих и осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность Банка, и Юридический отдел Банка. В соответствии с основными факторами возникновения правового риска Отдел оценки рисков и другие уполномоченные подразделения Банка определяют направления и конкретные мероприятия по минимизации правового риска, которые согласовываются с Председателем Правления Банка.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе с регулярной подачей по мере необходимости сведений Председателю Правления Банка в письменном виде. Оценка правового риска осуществляется по видам его проявления/показателям (возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банку на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия), с учетом факторов его возникновения и с учетом его влияния на деятельность Банка в целом. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении.

В целях определения приемлемости уровня правового риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие случаев проявления правового риска установленным лимитам. По состоянию на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012 г. правовой риск оценен как «низкий».

Меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска включают в себя контроль и минимизацию риска. Указанные меры включают в себя реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основании Положения «Об организации управления риском потери деловой репутации Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)» от 15.01.2010 г., в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Для целей управления репутационным риском в Банке разработан порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации; меры по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска; осуществляется контроль за эффективностью управления риском потери деловой репутации. Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Председателя Правления Банка. Для целей контроля репутационного риска, случаи проявления репутационного риска, фиксируются непосредственно при их выявлении и наступлении уполномоченными подразделениями Банка.

Определение уровня репутационного риска производится по видам его проявления/показателям с учетом факторов его возникновения. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении. В целях контроля уровня репутационного риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие показателей репутационного риска установленным по ним лимитам. По состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2012 г риск потери деловой репутации оценен как «низкий».

Меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска включают в себя контроль и минимизацию риска, в том числе реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

2.3. Информация об операциях со связанными сторонами.

В соответствии с п.11 Параграфа II Приказа Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)" (далее - Положение), связанные с КБ «Унифин» ЗАО стороны подлежат учету в двух основных группах:

Группа №1 включает в себя основной управленческий персонал организации.

Согласно Положению, под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Учитывая изложенное, в Группу связанных сторон №1 включены: Председатель Правления Банка; Члены Наблюдательного Совета Банка; Члены Правления Банка; Начальник кредитного управления Банка, Управляющий Дальневосточным филиалом, главный бухгалтер Дальневосточного филиала.

Группа №2 включает в себя другие связанные стороны, а именно:

- аффилированные лица Банка, определенные по основаниям ст. 9 Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- физическое лицо, которое в силу своего участия в уставном капитале Банка, имеет возможность участвовать в принятии решений Банка, но не контролировать его;
- физические лица, имеющие возможность через иные юридические лица определять решения, принимаемые Банком, с целью получения экономической выгоды от деятельности последнего;
- юридические лица, в которых в силу своего участия в уставном капитале аффилированные лица Банка, имеют возможность определять решения, принимаемые этими юридическими лицами, с целью получения экономической выгоды от их деятельности.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 1

Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	30212	23 840
Резервы на возможные потери	140	208
В том числе: Просроченные	0	0
ссуды	0	0
Резервы на возможные потери		
Обязательства		
Средства на счетах, в том числе:	44469	39 828
привлеченные депозиты	34227	30 857
Внебалансовые обязательства		
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	3258	2 755

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 2

Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Активы		
Предоставленные ссуды, всего	6287	3 161
Резервы на возможные потери	38	0
В том числе: Просроченные	0	0
ссуды	0	0
Резервы на возможные потери		
Обязательства		
Средства на счетах, в том числе:	362016	190 946
привлеченные депозиты	351916	175 448
Внебалансовые обязательства		
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	5457	3 902

Доходы расходы по операциям со связанными сторонами группы 1

Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Процентные доходы, всего, в том числе:	4192	2 560
процентные доходы по предоставленным кредитам	4192	2 560
Процентные расходы, всего, в том числе:	2004	1 432
процентные расходы по привлеченным средствам	2004	1 432
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1- стр.2)	2 188	1 128
Комиссионные доходы	140	150
Комиссионные расходы	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.3-стр.4)	140	150

Доходы расходы по операциям со связанными сторонами группы 2

Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Процентные доходы, всего, в том числе:	284	294
процентные доходы по предоставленным кредитам	284	294
Процентные расходы, всего, в том числе:	19058	19 304
процентные расходы по привлеченным средствам	19058	19 304
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1- стр.2)	-18 774	-19 010
Комиссионные доходы	145	69
Комиссионные расходы	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.3-стр.4)	145	69

Условия проведения сделок со связанными с Банком сторонами не отличаются от условий сделок с другими контрагентами.

Операции со связанными с Банком сторонами, проводимые в 2012 г. и 2011 г. не являлись в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

Условные обязательства некредитного характера

на 01.01.2013 г.

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	203 984	17 929	2 765	2 765
1.1	со сроком более 1 года	53 767	2 948	1 008	1 008
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	3 250	683	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	312 611	20 677	16 561	16 561
3.1	со сроком более 1 года	68 221	5039	938	938
4	Условные обязательства кредитного характера, всего: (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	519 845	39 289	19 326	19 326
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	121 988	7 987	1 946	1 946

на 01.01.2012

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	460 910	20 277	2 912	2 912
1.1	со сроком более 1 года	95 488	509	509	509
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	338 055	5 843	5 035	5 035
2.1	со сроком более 1 года	196 682	4 163	3 435	3 435
3	Условные обязательства кредитного характера, всего: (стр. 1 + стр. 2), в том числе:	798 965	26 120	7 947	7 947
3.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1)	292 170	4 672	3 944	3 944

Условные обязательства некредитного характера

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты по различным вопросам обращаются в органы судебной власти за защитой своих прав и интересов, предъявляя претензии и исковые требования к Банку как материального, так и нематериального характера.

По состоянию на 01.01.13 г. сумма предъявленных Банку исков, вероятность удовлетворения которых оценена юридической службой 100%, составляет 147 тыс. руб. Данная сумма отражена на счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Вероятность удовлетворения остальных предъявленных претензий и исковых требований оценена ниже 50%.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом Банка понимается руководитель кредитной организации, его заместители и главный бухгалтер

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	146	135
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	9

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся согласно утвержденным в Банке внутренним положениям: Положение об оплате труда, Положение о премировании.

Порядок и условия выплат в 2012 году не изменялись по сравнению с 2011 годом.

В связи с положительными результатами деятельности Банка и в соответствии с Положением о премировании сотрудников КБ «Унифин» ЗАО в течение 2012 года производились выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу. Общий размер выплат и динамику по сравнению с 2011 годом иллюстрирует следующая таблица:

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	101 525	87 823
2	Краткосрочные вознаграждения	91 264	87 823
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Страховые взносы в внебюджетные фонды, начисленные на оплату труда	10 261	1 591

По итогам 2012 года планируется произвести выплату дивидендов в размере 152,5 млн. руб. По итогам 2011 года было выплачено 152,5 млн. руб. Руководство Банка учитывает возможный эффект осуществления дивидендных выплат в 2013 году на величину собственного капитала банка и на его финансовую устойчивость. В связи с этим на первое полугодие запланировано увеличение доходной базы банка, что позволит снизить возможное отрицательное воздействие данного фактора.

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

24.09.2012 закрыто внутреннее структурное подразделение Дополнительный офис «Томилино», находящийся по адресу: 140070, Московская область, Люберецкий район, пос. Томилино, ул. Гоголя, дом 18/4.

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

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

Денежные средства

По данному разделу учитываются наличные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте. Наличная иностранная валюта в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Межбанковские расчеты

По данному разделу учитываются расчеты по корреспондентскому счету, открытому в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России, а также в других кредитных организациях, открытых на основании договора.

Резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Межбанковские кредиты и депозиты

По данному разделу учитываются привлеченные и размещенные межбанковские кредиты в соответствии с заключенными Генеральными соглашениями с банками.

Резерв формируется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Операции с клиентами

В состав активов по данному разделу входят «предоставленные кредиты» и «прочие размещенные средства».

Учет предоставленных кредитов осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», письмом ЦБР № 285-Т от 14.10.98г. «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П», внутренним Положением о порядке предоставления кредитов Банком.

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществлялось ежемесячно. При наличии просроченного основного долга и процентов по нему, а также при реализации залога, погашение задолженности производится в порядке, регламентируемом Гражданским Кодексом. При принятии решения о списании основного долга с баланса и отражении его на внебалансовом счете 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» проценты по нему не начисляются.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с использованием разработанных внутренних положений и методик.

В состав обязательств включены «средства на счетах клиентов», «депозиты».

Учет операций по привлеченным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Письмом № 285-Т от 14.10.98 г. Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П. Учет депозитных операций осуществляется на основании заключенных договоров банковских вкладов с юридическими лицами, физическими лицами, рамочных корреспондентских договоров. В договорах отражаются суммы, сроки и условия, на которых привлекаются средства, порядок выплаты процентов. При пролонгации вклада сумма начисленных процентов причисляется к сумме основного вклада по окончании действия договора, если иное не предусмотрено в дополнительном соглашении. Учет совершаемых операций по счетам клиентов осуществляется на основании договора банковского счета.

Операции с ценными бумагами, средствами и имуществом (в части участия)

Порядок учета операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с порядком, изложенным в Приложении №11 к Правилам №302-П. Эмиссионные ценные бумаги учитывались/переоценивались по текущей справедливой стоимости, т.к. приобретались котируемые, высоколиквидные облигации (ОФЗ) и акции, текущую (справедливую) стоимость которых можно было надежно определить на ОРЦБ по средневзвешенным ценам основного режима торгов, публикуемым в итогах торгов ЗАО «ФБ ММВБ». Уровень существенности изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для целей переоценки определен в размере более 5%. Высоколиквидные ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, учитываемые при расчете норматива ликвидности НЗ (Лат), при первоначальном признании классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы признавались в бухгалтерском учете по методу начисления (линейно), т.к. по вложениям Банка в ценные бумаги в 2012 году отсутствовала неопределенность в получении дохода. При реализации для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг использовался метод ФИФО и осуществлялся контроль за рыночностью цен реализации. Комиссионные расходы биржи и брокера на приобретение ценных бумаг в 2012 году учитывались на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги того выпуска, к которому они относятся.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

По данному разделу учитываются расчеты по хозяйственным операциям, с работниками, с бюджетом и внебюджетными фондами, а также расчеты по прочим операциям.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Имущество принимается Банком к учету в качестве основного средства, если оно одновременно удовлетворяет следующим условиям:

срок полезного использования имущества превышает 12 месяцев;
имущество используется в качестве средства труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

первоначальная стоимость имущества превышает 40 000 рублей.

Кроме того, к основным средствам относится имущество, которое относится к таковым независимо от стоимости согласно нормативным актам Банка России.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П. В частности в первоначальную стоимость основных средств, приобретенных за плату, включается:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
2. таможенные пошлины;
3. вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
4. затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором.
5. иные суммы, израсходованные на доведение основного средства до состояния, в котором оно пригодно к использованию.

В первоначальную стоимость основного средства не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам.

Первоначальная стоимость основных средств меняется в следующих случаях:

1. при проведении переоценки в соответствии с законодательством РФ. Переоценка основных средств может проводиться не чаще одного раза в год при наличии решения руководителя Банка.
2. в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях с копейками.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный метод начисления амортизации по нормам амортизации, рассчитываемых исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока его полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

Амортизация начисляется Банком в последний рабочий день месяца, начиная с месяца, следующего после ввода в эксплуатацию основного средства и заканчивая месяцем полного списания стоимости основного средства через амортизационные отчисления либо выбытия основного средства.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

К арендованным основным средствам относятся предметы, полученные Банком в соответствии с договорами аренды или иными договорами и иными подобными договорами и отвечающим условиям, установленным для признания активов в качестве основных средств банка. Постановка на внебалансовый учет производится на основании акта приема-передачи либо иного документа, удостоверяющего получение основного средства, в сумме, указанной в акте, либо в иных документах (письмах, справках и т.д.), предоставленных арендодателем. Списание с внебалансового счета производится в момент возврата основного средства на основании акта приема-передачи, либо иного документа, удостоверяющего возврат основного средства.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества происходит в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае выбытия амортизируемого имущества в день выбытия по нему в общем порядке начисляется амортизация в сумме, подлежащей начислению за текущий месяц. Учет операции по выбытию имущества ведется на лицевых счетах балансового счета «Выбытие и реализация имущества». На дату реализации либо иного выбытия имущества остаток по данному счету, отражающий финансовый результат от операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

По счетам данного раздела Банком учитываются:

1. доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям Банка (балансовые счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»);
2. доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям (балансовые счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»).

В качестве временного интервала в целях квалификации расходов и доходов Банка в качестве доходов и расходов будущих периодов Банком принят месяц.

В случае если Банком в текущем месяце произведены расходы, относящиеся к последующим периодам, что подтверждается первичными документами (актами, накладными и т.д.), данная сумма относится на счета расходов будущих периодов. Бухгалтерский учет расходов будущих периодов ведется в соответствии с нормативными актами Банка России с учетом следующего.

Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписка на периодическую печать, арендная плата, сумма, уплаченная за различные лицензии и сертификаты, начисленные отпускные, страховая премия, приходящаяся более, чем на один месяц, иные аналогичные расходы и доходы), относятся на счета расходов и доходов ежемесячно в части, приходящейся на данный месяц без дополнительных первичных документов в следующем порядке:

- сумма отпускных и сумма страховой премии списывается пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц с приложением соответствующих расчетов;
- остальные расходы – равными долями в течение периода, к которому они относятся в соответствии с договорами и первичными документами, начиная с месяца, следующего за месяцем фактического осуществления расходов;
- сумма доходов будущих периодов, независимо от их характера, списывается на счета доходов пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц.

Бухгалтерский учет процентов по 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В состав прочего имущества Банка входят следующие виды имущества:

1. вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее – капитальные вложения);
2. нематериальные активы;
3. материальные запасы.

В состав капитальных вложений входят затраты Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, формирующие первоначальную

стоимость основного средства и нематериального актива. Данные затраты учитываются в качестве капитальных вложений до момента подписания акта ввода в эксплуатацию основного средства либо нематериального актива. После подписания акта сумма со счетов учета капитальных вложений переносится на соответствующие счета по учету основных средств и нематериальных активов.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом аналогично начислению амортизации по основным средствам исходя из сроков полезного использования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

В состав материальных запасов включаются материальные ценности, не учитываемые в составе основных средств.

Учет материалов ведется на счетах и в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 302-П. Списание на расходы материалов производится на основании требований, слагаемых в бухгалтерию лицом, ответственным за сохранность ценностей с разрешительной подписью руководителя Банка или его заместителя и подписью лица, получившего материальные ценности, с обязательным указанием цели использования.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П, Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.06 г. и другими нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Средства, поступившие в оплату акций, приходятся по их номинальной стоимости, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Формирование добавочного капитала осуществляется за счет прироста стоимости имущества при переоценке, эмиссионного дохода, стоимости безвозмездно полученного имущества. Использование добавочного капитала осуществляется только в случаях, предусмотренных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли завершеного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли» в сумме не менее 5-ти процентов. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка. Средства резервного фонда могут быть предназначены для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован на иные цели. В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся по установленному Уставом Банка размера, но не менее 15 % от Уставного капитала. Решение об использовании средств резервного фонда принимается Наблюдательным Советом Банка.

Раздел Б. Счета доверительного управления

Операции доверительного управления не осуществлялись.

Раздел В. Внебалансовые счета

В 2012 году по внебалансовым счетам Банком учитывались следующие операции:

1. Операции с немиссионными ценными бумагами (по внебалансовым счетам раздела 3 Плана счетов)
2. Расчетные операции и документы (по внебалансовым счетам раздела 4 Плана счетов)
3. Кредитные операции (по внебалансовым счетам раздела 5 Плана счетов)

Бухгалтерский учет по внебалансовым счетам ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П и иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними Положениями Банком создавались резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. К элементам расчетной базы по созданию резерва относятся виды обязательств:

обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Применительно к операциям Банка, производимым в 2012 году, в данную группу попали:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», выданные банком гарантии и поручительства.

Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.

Раздел Г. Срочные сделки

Порядок учета срочных сделок осуществляется согласно Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П с последующими дополнениями и изменениями, Указанием ЦБ РФ № 367-У от 23.09.98г «О порядке учета курсовых разниц по валютным операциям в кредитных организациях».

Учет срочных операций ведется на счетах раздела «Г» баланса и в день наступления даты расчетов прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах. В случае если в день наступления расчетов средства от контрагентов не получены, (при условии, что сделка не опцион), а сама сделка не была аннулирована по соглашению сторон, то требования и обязательства Банка подлежат переносу на соответствующие лицевые счета раздела «А». Дальнейшее урегулирование требований и обязательств производится в соответствии с действующим законодательством.

Раздел Д. Счета Депо

Данный раздел предназначен для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка. На счетах депо учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве. Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признавались в течение в 2012 года в бухгалтерском учете по методу начисления. При признании процентных доходов Банк руководствуется следующим. Получение процентов по активам 1-2 категории качества признается определенным (вероятность получения дохода является безусловной или очень высокой). В отношении процентов по ссудам 3-5 категорий качества, получение доходов является проблемным или безнадежным. Отчет о прибылях и убытках, включенный в состав годового отчета за 2012 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2012 года с учетом событий после отчетной даты.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2012 году

В Учетной политике Банка произошли изменения в части отражения корректирующих операций СПОД. До отчета за 2012 год, данные события отражались только на балансе головного банка, с отчета за 2012 год данные операции отражались на счетах филиалов.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств, ценных бумаг, расчетов с покупателями, поставщиками прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2012 года. Ревизия кассы была проведена по состоянию

на 01 января 2013 года, для того, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составляет 105 218 тыс. руб. При этом просроченная дебиторская задолженность составляет 9 524 тыс. руб. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности составляет 46 886 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности составляет 9 505 тыс. руб. Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2012 года составляли: общая сумма дебиторской задолженности - 50 159 тыс. руб., просроченная дебиторская задолженность - 2 680 тыс. руб., общий резерв на возможные потери по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составил 34 072 тыс. руб., в том числе по просроченной дебиторской задолженности - 2 189 тыс. руб.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 14 078 тыс. руб., аналогичный показатель на 01.01.2012 г. - 16 969 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012 г. года у Банка отсутствует.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Корректирующие события после отчетной даты были отражены в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Общая сумма доходов, отраженных операциями СПОД составляет 946 тыс. руб., общая сумма, на которую уменьшена сумма доходов банка операциями СПОД составила 15 тыс. руб.

Доходы, проведенные операциями СПОД включают в себя штрафные санкции, присужденные судебным решением, вступившим в законную силу в отчетном году, но полученному банком в 2013 году (884 тыс. рублей) и комиссионное вознаграждение банка за отчетный год.

Общая сумма расходов, отраженная операциями СПОД составила 12 442 тыс. руб., в том числе: сумма отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и в резервы на возможные потери по прочим активам составила 4 774 тыс. руб., налог на прибыль за 2012 год - 1 988 тыс. руб., взносы в фонд страхования вкладов за 4 квартал 2012 года - 2 382 тыс. руб., проценты по неснижаемому остатку, начисленные в 2013 году за отчетный год - 1 986 тыс. руб., комиссионное вознаграждение - 372 тыс. руб. Кроме того, операциями СПОД были отражены расходы по хозяйственным операциям за 2012 год, документы по которым были получены Банком в 2013 году. Сумма расходов была уменьшена операциями СПОД на сумму 508 тыс. руб. Данная сумма является суммой процентов по депозитным договорам, расторгнутым досрочно по инициативе клиентов, начисленным в отчетном году, но не подлежащим выплате в связи с досрочным расторжением.

3.6. Описание характера некорректирующего события

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

3.7. Информация об изменениях в Учетной политике на 2013 год.

Все изменения в учетной политике банка на 2013 год связаны с принятием Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П и носят технический характер. Существенные изменения в учетной политике Банка на 2013 год отсутствуют.

Принципы подготовки годового отчета за 2012 год.

Годовой отчет Банка за 2012 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составлен с учетом непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению N 302-П. Годовой отчет составляется с учетом СПОД независимо от их положительного или отрицательного характера.

Перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У.

Сопоставимость данных годового отчёта

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой в отношении ф.0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)», руководство Банка приняло решение реклассифицировать часть комиссионных доходов и требований, отличных от процентов, присуждаемых судом Банку по искам, предъявляемым Банком по выданным ссудам и приравняваемой к ссудам задолженности, в состав процентных доходов.

Эта реклассификация привела к пересмотру и пересчёту соответствующих показателей за предыдущий отчётный период в ф.0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по строкам: 4, 4.1; 5, 16 и в ф.0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по строкам 4.1 и 4.2:

Корректировка показателей формы 0409807:

Номер строки	Наименование Показателя	Значение из отчёта за 2011г.	Корректировка	Значение из отчёта за 2012г.	Примечание
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-154 428	-10 411	-164 839	Реклассификация резервов в части по экономическому содержанию относящихся к доходам от предоставления ссуд.
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-364	-10 411	-10 775	
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	415 308	-10 411	404 897	
16.	Изменение резерва по прочим потерям	4 652	10 411	15 063	

Корректировка показателей формы 0409808:

Номер строки	Наименование Показателя	Значение из отчёта за 2011г.	Корректировка	Значение из отчёта за 2012г.	Примечание
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	853 391	31 247	884 638	Реклассификация резервов в части по экономическому содержанию относящихся к доходам от предоставления ссуд.
4.2	По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	38 930	-31 247	7 683	

Корректировки никоим образом не влияют на данные бухгалтерского баланса, финансовый результат и размер собственных средств (капитала) Банка.

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях.

Методика пересчета в иностранную валюту

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

Руб./дол. США
Руб./евро

31 декабря 2012 года

30,3727
40,2286

29.04.2013

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Л.Парфененко

Е.Д.Токарева

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»

СВИДЕТЕЛЬСТВО о членстве

№ 850

аудиторская организация
**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053 ОГРН 1037739037930

является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Совета СРО НП АПР от 21 декабря 2009 года (протокол № 55) и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный директор

Б. Ю. Давыдов



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»

СВИДЕТЕЛЬСТВО о членстве

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора.

№ КО10043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,
включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



А 001337

Т.П. Брагина



КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

ириденту, срок, качество, организация, дата, подлинного квалификационного аттестата аудитора, в отношении пасаже

на основании решения **Саморегулируемой организации аудиторов**

информационные саморегулируемой организации аудиторов, организации

Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России"

информационные квалификационные аудитора, в отношении пасаже

от 23 января 2012 г. Приказ № 01 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лицо,
им уполномоченное

(подпись)

Т. П. Брагина

(подпись)



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 165)
**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

На основании решения Комиссии по контролю качества
аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной
этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами
СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать
аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРН3 10301003572

соответствующей действующему законодательству,
регулирующему аудиторскую деятельность в Российской
Федерации, федеральным правилам (стандартам)
аудиторской деятельности, правилам (стандартам)
аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам
независимости аудиторов и аудиторских организаций и
кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Председатель Комиссии

№ 92 от 30.06.2011 г.

Т.П. Брагина

К.В. Алтухов

