

**Пояснительная информация к годовому отчету
«РИАБАНК» (ЗАО) за 2013 год.**

Общая информация о кредитной организации

Фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование	Коммерческий банк "Русский Инвестиционный Альянс" (закрытое акционерное общество), "РИАБАНК" (ЗАО)*
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Регистрационный номер	№ 3434 в Книге государственной регистрации кредитных организаций, ОГРН 1097711000122
Дата гос.регистрации	31 декабря 2009 года
Место гос.регистрации	г. Москва

* далее по тексту - Банк

Лицензии Банка:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3434 от 17.05.2012,
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3434 от 17.05.2012,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12147-001000 от 09.04.2009,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12149-000100 от 09.04.2009,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11760-010000 от 13.11.2008,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11755-100000 от 13.11.2008.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Центральный офис 127055 г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1 www.riabank.ru
	Дополнительный офис «Ленинградский» 125040, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 26, корпус 1
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Тверской филиал 170100, г. Тверь, бульвар Радищева, 48 www.tver.riabank.ru
	Южный филиал 386102, Республика Ингушетия, г. Назрань, улица Московская, дом 25 «а» www.nazran.riabank.ru

В 2013 году в соответствии с решением Совета директоров Банка было ликвидировано обособленное подразделение – Волгоградский филиал Банка, располагавшийся по адресу: 400066, г. Волгоград, улица Мира, 18. Данное решение было продиктовано необходимостью оптимизации организационной структуры Банка, а также стремлением сосредоточить деятельность Банка в наиболее динамично развивающихся регионах РФ.

Также в 2013 году Банк ликвидировал Операционную кассу вне кассового узла «Белая дача», располагавшуюся по адресу: 140055, Московская область, пос. Котельники, 14 км МКАД, в связи со снижением уровня рентабельности осуществляемых там операций.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

По состоянию на 1 января 2014 года Банк не являлся участником каких-либо групп или холдингов, при этом на начало 2013 года Банк состоял в банковской консолидированной группе с Обществом с ограниченной ответственностью «РИА-Финанс», являясь его единственным учредителем с объемом инвестиций в 163 000 000 руб.

В 2013 году с целью оптимизации структуры финансовых вложений Банк полностью реализовал свою долю в ООО «РИА-Финанс».

Прочие сведения о Банке

Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

27 марта 2013 рейтинговым агентством «РА Эксперт» Банку повышен рейтинг с уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный». 19 июня 2013г рейтинг подтвержден.

Основы представления отчетности

При подготовке годового отчета Банк применяет принципы, утвержденные учетной политикой:

- непрерывность деятельности,
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»,
- постоянство правил ведения бухгалтерского учета,
- осторожность,
- своевременность отражения операций,
- раздельное отражение активов и пассивов,
- преобладание входящего баланса,
- приоритет содержания над формой,
- открытость.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Учет активов и обязательства Банка ведется в российских рублях. Денежные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальные обменные курсы, установленные Банком России к российскому рублю на 31 декабря 2013 года и используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составили:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс
974	BYR	10 000	Белорусских рублей	34,3073
840	USD	1	Доллар США	32,7292
978	EUR	1	Евро	44,9699
156	CNY	10	Китайских юаней	53,9934
985	PLN	1	Польский злотый	10,8508

826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	53,9574
-----	-----	---	--	---------

Также в течение 2013 года Банк осуществлял операции в Канадских долларах и Швейцарских франках, но остатков на счетах в этих валютах, подлежащих переоценке на конец 2013 года, не было.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов.

Учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в 2013 году осуществлялся в Банке в соответствии с Приложением № 9 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П, утвержденному Центральным Банком Российской Федерации 16.07.2012 (далее – Положение № 385-П) и регламентируется внутренними положениями Банка.

Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

В 2013 году в Банке действовал лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 40 000 рублей без учета налогов, уплаченных при приобретении товарно-материальных ценностей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств в Банке ведется в разрезе инвентарных объектов.

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 Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость материальных запасов относится на расходы по методу «ФИФО».

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов осуществляется в Банке линейным методом.

Проведение ревизий и инвентаризаций.

Ревизия денежных средств и ценностей в кассе Банка проводится не реже одного раза в квартал и по состоянию на начало нового года, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Инвентаризация имущества (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) проводится комиссией, назначаемой приказом по Банку, в следующих случаях:

- при передаче имущества в аренду;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- при установлении фактов хищения, порчи;
- при пожаре и стихийных бедствиях;
- для обеспечения достоверности данных годового бухгалтерского учета и отчетности;
- по решению руководства Банка;
- преобразования, реорганизации или ликвидации Банка.

Порядок проведения инвентаризации в Банке регламентируется внутренним положением Банка.

Результат инвентаризации оформляется актом, утверждаемым руководителем Банка.

Учет операций кредитования физических и юридических лиц.

Бухгалтерский учет ссудных операций в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение № 39-П), другими нормативными актами Банка России, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом РФ, а также в соответствии с внутренними положениями и распорядительными документами Банка.

Проценты по кредитным договорам начисляются в соответствии с Положением № 39-П.

Аналитический учет предоставленных средств и начисленных за их пользование процентов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

При осуществлении кредитной операции клиенту открывается отдельный ссудный счет на балансовом счете, который соответствует сроку размещения денежных средств.

При частичном погашении ссуды и/или начисленных процентов используется метод «ФИФО» (первой погашается первая по времени выдачи/начисления сумма ссуды/процентов), если иное не оговорено условиями договора.

Учет операций по межбанковскому кредитованию.

В целях учета межбанковских кредитов одному контрагенту в рамках одного договора открывается и ведется по одному лицевому счету учета ссудной задолженности в разрезе валют на каждом из балансовых счетов второго порядка (в зависимости от сроков размещения/привлечения).

При этом для межбанковских кредитов под «одним договором» понимается:

- договор о разовом предоставлении кредита, если таковой имел место;

- генеральное соглашение о работе на рынке МБК, если размещение/привлечение средств производится в рамках этого договора.

Сделки по размещению/привлечению средств, связанные с получением/передачей ценных бумаг на возвратной основе, совершаемые через биржу, отражаются обособленно, на основании отчетов биржи.

При пролонгации/уменьшении срока кредитных договоров (по кредитам, по кредитным линиям, по размещенным/привлеченным МБК) новый срок устанавливается путем прибавления (уменьшения) к первоначальному сроку соответствующего количества дней пролонгации в соответствии с дополнительным соглашением. При этом:

а) По межбанковским кредитам (депозитам) при заключении Банком следующей сделки на размещение/привлечение средства по первоначальной сделке считаются возвращенными в случае их поступления/списания на/с корреспондентского счета Банка. Таким образом, при заключении Банком следующей сделки на размещение/привлечение средств, в случае если не была осуществлена предусмотренная действующим банковским законодательством процедура погашения ранее предоставленных/полученных кредитов с наступившим сроком возврата средств, указанную ссуду следует классифицировать как пролонгацию ранее выданного/полученного кредита с отражением его на соответствующих балансовых счетах.

б) В случае, если при пролонгации МБК срок с учетом возврата соответствует тому же (по срокам) балансовому счету, движение по счетам в части пролонгированной суммы не производится.

В случае необходимости переноса остатка ссудной задолженности на новый (соответствующий новым срокам кредитования) балансовый счет открытие нового счета и перенос остатка производится в день заключения дополнительного соглашения о пролонгации, независимо от того, было ли это соглашение заключено ранее даты истечения срока по первоначальному договору.

Для предоставленных МБК для одного контрагента по одному договору открывается и ведется по одному лицевому счету учета РВПС для каждого из балансовых счетов второго порядка, на которых имеется ссудная задолженность на дату создания резервов.

Учет операций с ценными бумагами.

Приобретенные Банком ценные бумаги принимаются к учету по их стоимости, в которую входят цена сделки по приобретению ценных бумаг (включая накопленный процентно-купонный доход) и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

В стоимость ценных бумаг не включаются затраты (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 0,5% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу. Указанные затраты признаются операционными расходами в дату принятия к учету указанных ценных бумаг.

Стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код (ISIN), определяется по средней стоимости ценных бумаг.

При совершении в течение одного дня операций по приобретению и реализации ценных бумаг одного выпуска в учете в первую очередь отражаются операции по приобретению.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются на балансовых счетах по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если в тикете сделки по приобретению этих бумаг не указано иное.

Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на счете по учету долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Приобретаемые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, также могут быть отнесены в категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения или в категорию бумаг «имеющихся в наличии для продажи». В таких случаях дилер, осуществляющий сделку, отдельно указывает в тикете сделки цель вложений: «инвестиции до погашения» или «инвестиции для продажи», главный бухгалтер (заместитель) подтверждает учет таких вложений своей визой на тикете сделки.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения».

Также при изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Решение о переклассификации ценных бумаг в иную категорию инициируется Валютно-финансовым управлением и утверждается решением Кредитного комитета.

Учет операций с векселями.

Операции с учтенными и выпущенными Банком векселями в 2013 году отражались на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 385-П, а также на основании утвержденных внутрибанковских положений по бухгалтерскому учету операций с приобретенными (учтенными) и простыми векселями Банка.

Для учета требований и обязательств по поставке денежных средств и векселей используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 47407 и 47408.

Лицевые счета на балансовых счетах учтенных векселей ведутся по каждому векселедателю или акцептанту. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов по векселям осуществляется на основании соответствующих внутрибанковских положений.

Приобретение (передача) прав собственности на векселя, в том числе по операциям на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) векселей с отражением (списанием) на счетах баланса.

Учет операций с банками-корреспондентами.

Все операции, совершаемые по корреспондентским счетам, отражаются в бухгалтерском учете после получения от банка-корреспондента подтверждения о совершении операции. Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по корреспондентскому счету является выписка из этого счета, направленная банком-корреспондентом. При этом за дату поступления платежа принимается день, за который дана выписка.

В случае, если операция по зачислению денежных средств по собственным и транзитным платежам Банка не подтверждена выпиской по корреспондентскому счету, а также в случае непоступления выписки по корреспондентскому счету до 12-00 следующего рабочего дня, указанные суммы зачисляются на счет незавершенных расчетов Банка.

Суммы, поступившие на корреспондентский счет без приложения расчетных документов, а также по расчетным документам с неверными или неполными реквизитами получателей средств, зачисляются на счета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Срок нахождения невыясненных сумм на указанных счетах для сумм, зачисленных с корреспондентских счетов банков-резидентов, – 5 рабочих дней, для сумм, зачисленных с корреспондентских счетов банков-нерезидентов, – 10 рабочих дней.

Если в течение указанных сроков не выяснены владельцы средств, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, подлежат возврату в кредитные организации-корреспонденты.

Учет срочных и наличных сделок.

Учет сделок покупки-продажи финансовых активов (иностранной валюты, ценных бумаг и т.д.) в 2013 году велся в соответствии с Положением № 385-П на счетах раздела «Г» «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

Счета первого порядка открывались в разрезе видов сделок (срочных или наличных), определенных Положением 385-П, и в разрезе финансовых активов.

Счета второго порядка открываются в разрезе сроков, оставшихся до даты исполнения сделки и исчисленных в календарных днях. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

Банкнотные сделки, при которых наличная валюта покупается/продается за безналичную сумму в той же валюте, на счетах раздела «Г» «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не учитываются.

Порядок создания резервов.

В процессе деятельности Банком создаются следующие резервы:

- резервы под возможные потери по ссудам (РВПС),
- резервы на возможные потери (РВП).

Банк формирует резерв на возможные потери по всем ссудам и всей задолженности, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П, а также в соответствии с внутрибанковскими положениями, утвержденными Руководством Банка.

Отнесение задолженности к той или иной категории качества определяется в соответствии с нормативными актами, утвержденными Банком России. Изменение общей величины резерва отражается на счетах бухгалтерского учета не позднее дня отражения операции по счетам бухгалтерского учета.

Величина резерва определяется отдельно по каждой выданной ссуде по критериям согласно вышеуказанного Положения и пересчитывается исходя из фактического состояния ссудной задолженности.

Формирование Банком резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П с учетом

особенностей, установленных во внутренних распорядительных документах, регламентирующих данный вопрос.

Критерии, на основании которых выносятся мотивированное суждение об уровне риска, определяются в соответствии с Порядком создания резервов на возможные потери в «РИАБАНК» (ЗАО).

Операции с иностранной валютой.

Переоценка требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражается на балансовых счетах 70603, 70608. На этих балансовых счетах открываются лицевые счета по каждому виду валюты.

Бухгалтерский учет конверсионных операций, связанных с конверсией различных валют по курсу, отличному от текущего курса Банка России, осуществляется с применением отдельных лицевых счетов, открытых на балансовых счетах 47405, 47406, 47407, 47408.

При отражении в бухгалтерском учете конверсионных операций покупки/продажи иностранной валюты за рубли Российской Федерации рублевый эквивалент валютного счета устанавливается равным сумме покупаемых/продаваемых рублей, т.е. делается проводка по курсу сделки, затем рублевый эквивалент валютного счета корректируется до величины курса, установленного Банком России, за счет отнесения курсовой разницы на счета доходов/расходов по учету реализованных курсовых разниц.

В случае проведения операции покупки/продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту в целях минимизации оборотов, рублевый эквивалент по курсу Банка России рассчитывается по счету с наименьшим эквивалентом оборота, затем рублевый эквивалент оборота по корреспондирующему счету корректируется до величины эквивалента по курсу Банка России за счет отнесения курсовой разницы на счета доходов/расходов по учету реализованных курсовых разниц.

Порядок проведения расчетов с бюджетом по налогам.

Банк выполняет свои обязанности по уплате налогов и сборов в бюджеты соответствующих уровней согласно действующему налоговому законодательству.

Особенности определения Банком объектов налогообложения, налоговой базы, налогового периода и ставок, порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, порядок взаимодействия подразделений при проведении налоговых расчетов определяются Учетной политикой Банка для целей налогообложения и внутренними положениями, утвержденными соответствующими организационно-распорядительными документами.

Начисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете в дату их фактической уплаты, но не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами) с одновременным отражением сумм начисленных и уплаченных налогов на соответствующих балансовых счетах.

Перечисления платежей по налогу на прибыль (в том числе авансовых) в федеральный бюджет, а также в бюджеты субъектов Российской Федерации производятся Банком по месту своего нахождения и месту нахождения его обособленных подразделений, расположенных на территориях субъектов РФ, отличных от Москвы.

Аналитический учет по счетам 60301 и 60302 ведется в разрезе каждого налога и бюджета.

Бухгалтерский учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) производится на счетах 60309 и 60310 соответственно.

Уплате в бюджет подлежит вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению.

Формирование финансовых результатов, формирование и использование фондов.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расходов.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету финансового результата текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на повышение внешнего спроса и восстановление мировой экономики, темпы роста экономики России в 2013 году были невысокими. Прирост ВВП составил 1,3%, что можно рассматривать как резкое падение, в сравнении с 2012 годом темп экономического роста сократился в 2,6 раза. Кроме фактического замедления следует отметить изменение структуры экономического роста. Сравнение динамики основных отраслей в 2013 и 2012 годах показывает значительный рост финансового сектора и сектора операций с недвижимостью. При этом рост финансовой сферы, оставаясь крупнейшим, замедлился с 19,6% до 12%.

Изменения в структуре банковского сектора за отчетный год незначительны: совокупные активы 20 крупнейших банков составляют по-прежнему около 70% активов всех российских банков, лидирующие позиции в рейтинге крупнейших занимают банки, контролируемые государством. В 2013г. активы банковского сектора увеличились на 16,0% (18,9% в 2012г.). За отчетный год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 993,6 млрд.рублей, что на 1,8% меньше, чем в 2012 году.

При этом проведенные ЦБ РФ стресс-тесты показали, что даже в случае реализации пессимистических прогнозов развития экономики российский банковский сектор может противостоять серьезным шокам.

В этой связи приоритетными направлениями дальнейшего развития «РИАБАНК» (ЗАО) являются:

- диверсификация кредитного портфеля - увеличение доли стандартных кредитов малому и среднему бизнесу, в том числе в рамках Государственной программы по поддержке МСБ; развитие ипотечного кредитования в рамках партнерских программ;
- расширение клиентской базы, внедрение современных подходов к работе с клиентами;
- расширение продуктовой линейки банковских услуг;
- снижение стоимости пассивов;
- совершенствование региональной политики.

В порядке реализации указанных приоритетов Банк, в частности:

- На регулярной основе проводит аудит своей деятельности, в том числе по международным стандартам;
- Ежеквартально публикует балансы, отчеты о финансовых результатах и ключевых финансовых показателях работы в открытых СМИ;
- Продолжает работу по расширению спектра продуктов и услуг для клиентов: разработка новых программ кредитования, в том числе более технологичных, конвейерных продуктов - продуктов кредитования МСБ; дальнейшее развитие кредитования предприятий МСБ в рамках Государственной программы по поддержке МСБ за счет средств МСП-банка; развитие ипотечного кредитования в рамках партнерских программ с ЗАО «КБ ДельтаКредит» и другими ипотечными агентствами;

- Как член международной платежной системы MasterCard International, предлагает своим клиентам наиболее полный пакет услуг в сфере платежных карт, доступный различным потребительским группам, тарифные планы Банка по открытию и обслуживанию платежных карт на сегодняшний день могут успешно конкурировать на российском рынке платежных карт с тарифными планами других средних и ряда крупных банков.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование малого и среднего бизнеса;
- операции на финансовых рынках;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка после налогообложения составила 12 552 тыс.руб. (2012 год – 9 488 тыс.руб.), то есть выросла по сравнению с предыдущим годом на 32%.

Структура доходов и расходов Банка также не претерпела существенных изменений по сравнению с 2012 годом. Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы (78%). В общем объеме процентных доходов 86% занимают доходы в виде процентов по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. Абсолютная величина таких доходов выросла по сравнению с 2012 годом на 17%.

Также значительную долю в общем объеме доходов составляют комиссионные доходы (12%).

Как и в 2012 году, наибольший удельный вес в структуре расходов занимают операционные расходы (52%) и процентные расходы (38%). При этом в результате политики Банка, направленной на оптимизацию организационной структуры, абсолютная величина операционных расходов снизилась по сравнению с 2012 годом на 6 %.

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, процентные доходы и расходы, а также операционные расходы.

Основными операциями и факторами, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение отчетного периода, являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- привлечение денежных средств во вклады и депозиты,
- административно-хозяйственные расходы.

Динамика статей публикуемого баланса и ОПУ:

	2013	2012	Динамика
АКТИВЫ			
Денежные средства	68 695	89 468	- 23 %
Средства Банка в ЦБ РФ	379 325	229 135	+ 66 %
Средства в кредитных организациях	512 930	464 308	+ 10 %
Чистая ссудная задолженность	2 623 523	3 268 678	- 20 %
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	642 508	714 692	- 10 %
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		163 000	

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 782	454 861	+ 4 %
Прочие активы	66 323	79 711	- 17 %
Всего активов	4 766 086	5 463 853	- 13 %
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ		182 982	
Средства кредитных организаций	346 758	815 368	- 57 %
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 326 146	2 422 772	- 4 %
Вклады физических лиц	797 094	706 144	+ 13 %
Выпущенные долговые обязательства	520 127	613 423	- 15 %
Прочие обязательства	75 993	32 528	+ 134 %
Средства акционеров	547 850	547 850	
Резервный фонд	54 293	54 293	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	- 1 452	1 768	
Нераспределенная прибыль прошлых лет	86 725	77 237	+ 12 %
Неиспользованная прибыль за отчетный период	12 552	9 488	+ 32 %
Всего пассивов	4 766 086	5 463 853	- 13 %

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2013	2012	Динамика
Безотзывные обязательства Банка	901 331	1 277 072	- 29 %
Выданные Банком гарантии и поручительства	398 567	644 416	- 38 %

Статья отчета о прибылях и убытках	2013	2012	Динамика
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	18 319	24 660	- 26 %
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	422 928	361 283	+ 17 %
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	48 175	55 811	- 14 %
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	49 696	59 773	- 17 %
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	125 442	104 666	+ 20 %
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	53 405	23 169	+ 131 %
Изменение резерва на возможные потери	-23 004	-17 920	+ 28 %
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	237 875	236 226	+ 1 %
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами	4 180	4 280	- 2 %
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 809	-8 113	+ 603 %
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 970	29 383	- 205 %
Комиссионные доходы	76 156	95 458	- 20 %
Комиссионные расходы	6 473	7 839	- 17 %
Изменение резерва по прочим потерям	-2 130	187	+ 1 239 %
Прочие операционные доходы	16 511	6 180	+ 167 %
Чистые доходы	335 958	355 762	- 6 %
Операционные расходы	316 234	336 550	- 6 %
Прибыль до налогообложения	19 724	19 212	+ 3 %
Начисленные (уплаченные) налоги	7 172	9 724	- 26 %

Прибыль (убыток) после налогообложения	12 552	9 488	+ 32 %
Неиспользованная прибыль за отчетный период	12 552	9 488	+ 32 %

Структура собственных средств

Наименование показателя	2013	2012	Изм-е
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	783 737	616 598	+ 27 %
Основной капитал, в том числе:	688 868	516 380	+ 33 %
Уставный капитал кредитной организации	547 850	547 850	
Резервный фонд	54 293	54 293	
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	86 725	77 237	+ 12 %
Источники основного капитала, итого	688 868	679 380	+ 1 %
Вложения в акции (доли) дочерних юридических лиц		163 000	
Дополнительный капитал, в том числе:	94 869	100 218	- 5 %
Нераспределенная прибыль текущего года	9 773	3 025	+ 223 %
Субординированный заем по остаточной стоимости	85 096	97 193	- 12 %

За 2013 год капитал Банка увеличился на 27%. Увеличение, в первую очередь, связано с выходом Банка из состава участников ООО «РИА-Финанс», а также с полученной по итогам 2013 года прибылью.

Следует отметить, что по состоянию на 01.01.2014 в составе ссудной задолженности в качестве прочих размещенных средств отражена задолженность ООО «Партнер-капитал» в размере 100 млн. рублей. В соответствии с разъяснениями Банка России, полученными в январе 2014 года, указанная задолженность 31.01.2014 была перенесена в состав прочих активов на счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Сведения о депозитарной деятельности

Депозитарий "РИАБАНК" (ЗАО) осуществляет депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12149-000100 от 09 апреля 2009 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). В своей работе Депозитарий руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Банка России и ФСФР, Уставом Банка, Положением о Депозитарии, внутренними документами Банка, регулирующими его деятельность, а также должностными инструкциями его сотрудников.

Депозитарий является отдельным подразделением Банка, для которого депозитарная деятельность в соответствии с принятым Положением о Депозитарии, является исключительной.

Условия осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) «РИАБАНК» (ЗАО) носят открытый характер и доступны в сети Интернет на официальном сайте Банка.

Клиентским регламентом Депозитария предусмотрена система мероприятий, направленных на обеспечение сохранности учетных данных, подтверждающих права клиентов на ценные бумаги, учитываемые в депозитарии. Процедуры, предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности «РИАБАНК» (ЗАО), минимизируют влияние рисков, сопутствующих депозитарной деятельности, и исключают возможность ущемления интересов клиента.

Показатель	2013	2012	Динамика
Количество депонентов (шт)	29	25	+ 16 %
Количество ценных бумаг, учитываемых на счетах ДЕПО (шт)	8 961 548	8 911 650	+ 1 %

из них на счетах клиентов депозитария (шт)	8 382 538	8 395 746	
Доходы, полученные от депозитарной деятельности (тыс.руб)	1 652	1 541	+ 7 %

Банк регулярно проводит мониторинг действующих тарифов Депозитария, и при необходимости руководством принимается решение о пересмотре размеров комиссионного вознаграждения клиентов соответственно предлагаемым услугам на рынке.

Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, по данным оценки странового риска Банком по состоянию на 01.01.2013 большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Распределение размещенных и привлеченных средств по субъектам РФ позволяет сделать вывод о расширении географического присутствия Банка в РФ.

Территориальная структура размещенных и привлеченных денежных средств клиентов по субъектам РФ по состоянию на 01.01.2014:

Размещенные средства		
в разрезе субъектов Российской Федерации	Сумма	В процентах к общей массе, %
Ставропольский край	2 000	0,09
Хабаровский край	2 600	0,11
Волгоградская область	7	0,00
Республика Ингушетия	25 000	1,08
Тверская область	8 203	0,35
Самарская область	234	0,01
Курганская область	49 950	2,16
г.Санкт-Петербург	13 842	0,60
Ленинградская область	2 682	0,12
г.Москва	1 224 482	52,84
Московская область	394 212	17,01
Свердловская область	24 013	1,04
Смоленская область	450 130	19,42
Челябинская область	119 950	5,18
Итого размещенных средств	2 317 305	

Привлеченные средства		
Республика Ингушетия	254 184	8,14
Тверская область	298 706	9,56
Москва	2 570 350	82,30
Итого привлеченных средств	3 123 240	

Территориальная структура размещенных и привлеченных денежных средств клиентов по субъектам РФ по состоянию на 01.01.2013:

Размещенные средства		
в разрезе субъектов Российской Федерации	Сумма	В процентах к общей массе, %
Краснодарский край	1 907	0,07
Ставропольский край	2 000	0,07
Волгоградская область	73 008	2,64
Республика Ингушетия	27 500	1,00
Тверская область	25 892	0,94
Кемеровская область	125 000	4,53
Курганская область	49 950	1,81
Санкт-Петербург	17 770	0,64
Липецкая область	17	0,00
Москва	1 395 316	50,54
Московская область	448 374	16,24
Рязанская область	28	0,00
Свердловская область	23 767	0,86
Смоленская область	450 300	16,31
Челябинская область	120 000	4,35
Республика Марий Эл	192	0,01
Итого размещенных средств	2 761 021	

Привлеченные средства		
Волгоградская область	69 209	2,21
Республика Ингушетия	184 333	5,89
Тверская область	474 229	15,16
Москва	2 401 145	76,74
Итого привлеченных средств	3 128 916	

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014.

	Всего	РФ	Страны СНГ	Развитые страны	Прочие страны
АКТИВЫ					
Денежные средства	68 695	53 755		14 940	
Средства Банка в ЦБ РФ	379 325	379 325			
Средства в кредитных организациях	512 930	287 253		225 677	
Чистая осудная задолженность	2 623 523	2 601 449		22 074	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	642 508	592 670		49 838	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 782	472 782			
Прочие активы	66 323	65 760		563	
Всего активов	4 766 086	4 452 993		313 093	
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	346 758	283 999		62 729	30
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 326 146	1 830 140	424	492 691	2 890
Вклады физических лиц	797 094	797 094			
Выпущенные долговые обязательства	520 127	520 127			

Прочие обязательства	75 993	71 234		4 759	
Средства акционеров	547 850	547 850			
Резервный фонд	54 293	54 293			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 1 452	- 1 452			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	86 725	86 725			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 552	21 552			
Всего пассивов	4 766 086	4 202 562	424	560 180	2 920

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013.

	Всего	РФ	Страны СНГ	Развитые страны	Прочие страны
АКТИВЫ					
Денежные средства	89 468	41 642		47 826	
Средства Банка в ЦБ РФ	229 135	229 135			
Средства в кредитных организациях	464 308	262 849		201 459	
Чистая ссудная задолженность	3 268 678	3 248 193		20 485	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	714 692	516 612	46 972	151 108	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	163 000	163 000			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	454 861	454 861			
Прочие активы	79 711	79 185		526	
Всего активов	5 463 853	4 995 477	46 972	421 403	
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	182 982	182 982			
Средства кредитных организаций	815 368	784 965		30 373	30
Средства клиентов, кроме вкладов физических лиц	2 422 772	1 961 999	364	458 612	1 797
Вклады физических лиц	706 144	706 144			
Выпущенные долговые обязательства	613 423	459 581		153 842	
Прочие обязательства	32 528	28 113		4 415	
Средства акционеров	547 850	547 850			
Резервный фонд	54 293	54 293			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 768	1 768			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	77 237	77 237			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 488	9 488			
Всего пассивов	5 463 853	4 814 420	364	647 241	1 827

Как и по итогам 2012 года по состоянию на 01.01.2014 единственной страной, обязательства Банка перед резидентами которой превышают 5% от общей величины обязательств и составляют 10,43% от нее, является Кипр. Это связано с

предоставленным Банку резидентом Кипра субординированным кредитом, согласованным с ЦБ РФ. Всего привлеченные от нерезидентов средства составляют 11,82% от общей величины обязательств Банка.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются не реже одного раза в месяц. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются решением Кредитного комитета Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков через получение залогов, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков по субъектам гражданского права:

ПОКАЗАТЕЛЬ	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - всего, в том числе:	1 921 500	82,92	2 502 257	89,96
Субъекты малого и среднего предпринимательства - всего, в том числе:	965 956		1 229 098	
Индивидуальные предприниматели			375	
Физические лица	395 805	17,08	279 249	10,04
ВСЕГО	2 317 305		2 781 506	

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков заемщиков – юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства по видам деятельности:

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	30 200	1,57	131 160	5,24
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65 000	3,38	131 824	5,27
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	520 300	27,08	524 500	20,96
Строительство	90 798	4,73	224 982	8,99

Транспорт и связь	134 910	7,02	132 364	5,29
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	507 252	26,40	809 424	32,35
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	430 028	22,38	358 748	14,34
Прочие виды деятельности	143 012	7,44	189 255	7,56
ВСЕГО	1 921 500		2 502 257	

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков заемщиков – физических лиц по видам ссуд:

ВИД ССУДЫ	2013	2012
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 674	100 786
Ипотечные ссуды	112 259	49 950
Автокредиты	1 266	820
Иные потребительские ссуды	278 970	126 955

Как и в прошлом году, основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, сельское хозяйство, операции с недвижимым имуществом. Следует также отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является наиболее распространенной и типичной для кредитных организаций. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование в строительство и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренними положениями Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам погашения:

Суммы по срокам, оставшимся до погашения	2013	2012
до востребования и на 1 день	6 981	169 338
до 5 дней	6 981	169 338
до 10 дней	215 253	270 514
до 20 дней	487 317	546 615
до 30 дней	609 340	577 886
до 90 дней	908 072	1 031 448
до 180 дней	1 231 572	1 454 206
до 270 дней	1 457 870	1 746 310
до 1 года	1 639 581	2 032 154
свыше 1 года	2 667 945	2 925 938

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014:

Наименование актива	Активы по категориям качества						Сумма сформированного резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	511 748	511 748					0
Межбанковские кредиты и депозиты	1 335	1 335					0

Учтенные векселя	24 577	24 577					0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	1 935 426	1 577 421	135 648	213 825		8 532	17 994
Предоставленные кредиты физическим лицам	424 517	279 591	20 871	114 801	8 207	1 047	36 719
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	205 431	205 431					0
Прочие активы	109 478	6 770	100 000			2 708	3 708
ИТОГО	3 212 512	2 606 873	256 519	328 626	8 207	12 287	58 421

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013:

Наименование актива	Активы по категориям качества						Сумма сформированного резерва
	Всего	1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	465 927	465 927	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	353 639	353 639	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты юридическим лицам	2 502 257	2 241 185	141 906	111 036	0	8 130	10 067
Предоставленные кредиты физическим лицам	278 511	153 563	15 577	99 867	9 504	0	21 876
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	156 265	156 265	0	0	0	0	0
Прочие активы	35 887	22 485	837	11 555	596	414	2 070
ИТОГО	3 792 486	3 393 064	158 320	222 458	10 100	8 544	34 013

По состоянию на 01.01.2014 расчетный резерв по всем активам, оцениваемым в целях создания резерва, составил 116 676 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 77 293 тыс.руб.), расчетный резерв с учетом обеспечения – 56 131 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 33 345 тыс.руб.).

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2014 составляют 3 212 512 тыс. руб. (3 792 486 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2013). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (73,50%) (82,65% по состоянию на 01.01.2013).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2014 составил 1,82% (на начало года – 0,90%).

Сведения об удельном весе и объеме просроченной задолженности в общем объеме активов.

СУММА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	2013	2012
До 30 дней	3	3

От 31 до 90 дней	12	51 049
От 91 до 180 дней	9	59 819
Свыше 180 дней	132 826	10 440
ИТОГО	132 850	121 311
Доля в общей сумме задолженности, %	4,13	3,20

Сведения об объеме и удельном весе реструктурированных ссуд в общем объеме активов и ссуд

Сумма реструктурированных ссуд	2013	2012
1-я категория качества	0	0
2-я категория качества	14 941	55 076
3-я категория качества	172 398	136 917
4-я категория качества	0	0
5-я категория качества	0	0
ВСЕГО	187 339	191 993
Доля в общей сумме задолженности, %	5,83	5,06

Определение реструктурированного актива утверждено Банком в Учетной политике и осуществляется способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России N 254-П.

Перспективы погашения большинства реструктурированных ссуд оцениваются Банком как абсолютно ожидаемые.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И от 03.12.2012 и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

ПОКАЗАТЕЛЬ	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	60,21	44,32
Норматив текущей ликвидности	109,45	70,74
Норматив долгосрочной ликвидности	70,69	62,76

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности по заявкам Валютно-финансового управления и результатам расчетов Управления анализа рисков Кредитным комитетом Банка принимаются решения

о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2014:

ПОКАЗАТЕЛЬ	До востребования	От 1 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 дней до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Денежные средства	906 613	0	0	0	0	906 6113
Ценные бумаги	642 508	0	0	0	0	642 508
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 981	602 359	298 732	731 509	1 028 364	2 667 945
Прочие активы	11 255	635 055	0	0	0	646 310
ИТОГО - АКТИВЫ	1 567 357	1 237 414	298 732	731 509	1 028 364	4 863 376
Средства кредитных организаций	44	70 852	2 209	143 068	202 885	419 058
Средства клиентов	1 368 601	23 913	16 089	510 156	570 163	2 488 922
Вклады физических лиц	101 327	72 032	100 469	464 419	108 477	846 724
Выпущенные долговые обязательства	0	99 295	22 827	387 962	10 066	520 150
Прочие обязательства	40 314	634 546	0	0	0	674 860
ИТОГО - ПАССИВЫ	1 510 286	900 638	141 594	1 505 605	891 591	4 949 714

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2013:

ПОКАЗАТЕЛЬ	До востребования	От 1 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 дней до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Денежные средства	283 167	0	0	0	0	283 167
Ценные бумаги	714 692	0	0	0	0	714 692
Ссудная и приравненная к ней задолженность	169 338	408 548	453 562	1 000 706	893 784	2 925 938
Прочие активы	572 553	810 786	0	0	0	1 383 339
ИТОГО - АКТИВЫ	1 739 750	1 219 334	453 562	1 000 706	893 784	5 307 136
Средства кредитных организаций	21 608	704 492	290	746	271 500	998 636
Средства клиентов	1 595 342	1 398	113 339	253 051	469 362	2 432 492
Вклады физических лиц	66 869	76 993	85 427	459 713	29 158	718 160
Выпущенные долговые обязательства	150	5 000	55 895	396 973	155 405	613 423

Прочие обязательства	115 587	811 832	0	0	0	927 419
ИТОГО - ПАССИВЫ	1 799 556	1 599 715	254 951	1 110 483	925 425	5 690 130

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций установлены Банком России и отражают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) Банка. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На ежемесячной основе Кредитным комитетом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, и в случае необходимости проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Оценка фондового риска производится Банком в отношении финансовых инструментов, которые удовлетворяют следующим критериям:

- включены в листинг хотя бы одного организатора биржевой торговли;
- участники фондового рынка регулярно выставляют котировки, позволяющие определить рыночную стоимость;
- отсутствуют ограничения на обращение;
- имеются регулярные обороты на биржевом и внебиржевом рынке.

Количественная оценка размера фондового риска осуществляется в 3 этапа:

- расчет фондовых позиций Банка;
- определение волатильности (изменчивости) котировок ценных бумаг;
- расчет величины фондового риска Банка в абсолютном (денежном) выражении.

Для расчета величины чистой фондовой позиции финансовые инструменты, включенные в торговый портфель, переоцениваются по рыночным ценам на дату составления отчета. В расчет принимаются длинные и короткие позиции по всем финансовым инструментам торгового портфеля. Чистая позиция будет равна сумме всех длинных позиций за минусом суммы всех коротких позиций по однородным финансовым инструментам. Если полученная величина имеет знак «+», то чистая позиция является длинной, если знак «-», то короткой.

Волатильность (изменчивость) котировки ценной бумаги рассчитывается на основе информации о динамике котировок за три месяца, предшествующих дате анализа. Мерой изменчивости котировки является величина ее относительного отклонения.

Расчет величины фондового риска, выраженной в абсолютном (денежном) выражении, производится с использованием методики VaR. Временной горизонт устанавливается на период 1 день. Доверительный интервал устанавливается на уровне 99%: это означает, что величина фондового риска в абсолютном (денежном) выражении должна покрывать 99% возможных убытков Банка, обусловленных колебаниями котировок в течение 1 дня.

В 2013 году размер фондового риска рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Суммарная величина фондового риска в абсолютном (денежном) выражении не должна превышать предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, рассчитываемый как доля капитала Банка.

Для хеджирования фондовых рисков могут применяться деривативы (производные финансовые инструменты) на цену базисного актива – форвард/фьючерс/опцион.

Совокупный уровень рыночного риска оценивается Управлением анализа рисков и Отделом отчетности и контроля Банка.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является реагирование Валютно-финансового управления, в функции которого входит осуществление сделок с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете (отсутствии учета) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых);

- в отсутствии или недостаточности организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском является неотъемлемой частью стратегического планирования, бизнес-планирования Банка и стратегии управления персоналом, которые нацелены на выполнение миссии (генеральной задачи) Банка.

Постоянно изменяющиеся внешние условия диктуют необходимость постоянного пересмотра стратегии развития Банка (далее – стратегия Банка) и применении средств бизнес-моделирования, что позволяет в кратчайшие сроки реагировать на изменение внутренних и внешних условий и выбирать непротиворечивые стратегии деятельности, позволяющие нивелировать негативные тенденции и оптимальным образом использовать конкурентные преимущества.

Управление стратегическим риском Банка зависит от выбранной стратегии Банка на каждом этапе развития. Все составляющие процесса «ситуационный анализ – стратегия Банка – корпоративное управление и система управления рисками (риск-менеджмент) – стратегия управления персоналом» взаимосвязаны, взаимозависимы и неотделимы.

Операционный риск

Операционный риск – это 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.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2012 года, составляет 38 199,00 тыс.руб.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности по состоянию на 01.01.2014 года, участвующий в расчете норматива Н1, составляет 43 303,00 тыс.руб.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке действуют: «Положение по управлению правовым риском» и «Положение по управлению риском потери деловой репутации».

Операции со связанными сторонами

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

В течение 2013 года до момента выхода из состава участников в декабре 2013 года дочерней компанией Банка являлось ООО «РИА-Финанс», созданное специально с целью оптимизации работы по взиманию просроченной ссудной задолженности клиентов Банка, осуществляющая также операции по покупке и реализации прочих прав требования.

В 2013 году Банком у своей дочерней компании были приобретены права требования по одному кредитному договору, впоследствии реализованные через получение отступного со значительной прибылью.

Кроме того, ООО «РИА-Финанс» в течение 2013 года предъявило Банку к погашению векселей на сумму 8 590 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 в собственности ООО «РИА-Финанс» находятся 4 векселя Банка общей номинальной стоимостью 5 441 тыс. руб.

Также в 2013 году Банком осуществлялись сделки с акционером Банка – ООО «Страховая компания «СТОЛА», в том числе: был погашен выданный Банком в 2012 году кредит на сумму 3,500 тыс.руб., осуществлялась покупка и продажа векселей ООО СК «СТОЛА» на общую сумму 305 667 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2014 векселей ООО СК «СТОЛА» в портфеле Банка не было). В ООО СК «СТОЛА» Банком застраховано его имущество, а также сотрудники Банка. Кроме того, ООО СК «СТОЛА» состоит в Банке на брокерском и депозитарном обслуживании. Все операции и сделки с ООО СК «СТОЛА» осуществлялись на рыночных условиях.

На 01.01.2014 еще одна связанная с Банком организация – ООО «Стройхолдинг «Столица» имеет полученный от Банка кредит в сумме 105 000 тыс. руб., полностью обеспеченный залогом принадлежащей заемщику коммерческой недвижимости в центре Москвы.

Объем сделок Банка с прочими связанными лицами был незначительным, каждая сделка не превышала пяти процентов от балансовой стоимости соответствующих активов/обязательств, и не оказала существенного влияния на показатели отчетности и деятельность Банка в целом.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Структура финансовых вложений

В процессе деятельности Банк совершает сделки со следующими видами ценных бумаг:

- акции,
- облигации,
- векселя.

Банк совершает с ценными бумагами сделки покупки/продажи, а также сделки прямого и обратного РЕПО.

Банк отражает стоимость приобретенных ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг

(далее – ОРЦБ), текущая (справедливая) стоимость (далее – ТСС) определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с принятым порядком и опубликованная в средствах массовой информации (в том числе на официальном сайте организатора торговли), плюс накопленный процентный (купонный) доход (далее – ПКД). При отсутствии сделок в течение торгового дня ТСС определяется как средневзвешенная цена за последний из 30 календарных дней торговый день, плюс накопленный ПКД.

Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, ТСС определяется на основании данных информационного агентства Bloomberg. При отсутствии таковых ТСС определяется как цена последней сделки на внебиржевом рынке (в том числе Reuters, RTS-board) плюс накопленный ПКД на дату оценки. При этом в качестве последней сделки принимается последняя из полного списка сделок за день.

Если на дату приобретения ценной бумаги определить ТСС указанными выше способами нельзя, ТСС указанной ценной бумаги не может быть надежно определена.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по ТСС, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчетах №№ 50220, 50720, списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счетов №№ 502, 507.

В дальнейшем под вложения в указанные ценные бумаги создаются резервы на возможные потери с учетом части потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки, отнесенной на расходы.

Если по ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» дальнейшее надежное определение ТСС не представляется возможным, ТСС определяется следующим образом:

- если на дату переоценки нет надежной ТСС, за ТСС принимается последняя надежная ТСС, сложившаяся до даты переоценки;
- если последняя надежная ТСС сложилась более чем 30 дней назад, за ТСС принимается разница между ценой приобретения и расчетным резервом на возможные потери, который был бы создан по данным ценным бумагам в случае их нахождения в портфеле другой категории.

Объем вложений в ценные бумаги по портфелям по текущей справедливой стоимости:

Вид ценных бумаг	2013	2012
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	592 670	516 611
Имеющиеся на балансе, в том числе:	592 670	516 611
облигации органов исполнительной власти субъектов РФ и муниципальных образований	101 696	0
облигации кредитных организаций - резидентов	490 974	266 384
акции прочих резидентов (обыкновенные)	0	14 508
Переданные по сделкам РЕПО без прекращения признания, в том числе:	0	235 718
облигации кредитных организаций - резидентов	0	235 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	49 838	198 081
облигации прочих нерезидентов	49 838	198 081

Объем вложений в векселя:

	2013	2012
Дисконтные векселя кредитных организаций	25 077	0

Выпущенные собственные векселя:

	2013	2012
Всего, в том числе:	520 127	610 124
выписанные юридическим лицам	505 910	517 767
выписанные физическим лицам	14 217	92 357

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	2013	2012
Расчеты по налогам и сборам	6 807	6 642
Расчеты по подотчетным суммам	144	143
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 765	9 230
Расчеты с прочими дебиторами	36	0
ИТОГО	11 752	16 015
КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	2013	2012
Расчеты по налогам и сборам	681	1 628
Полученный НДС	260	314
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	327	301
Расчеты с прочими кредиторами	33	16
ИТОГО	1 301	2 259

Основной объем дебиторской задолженности составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками и с бюджетом по налогам и сборам.

Дебиторская задолженность поставщиков сложилась из сумм расчетов с постоянными контрагентами Банка по хозяйственным операциям, ни одна из которых не составляет более 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Дебиторская задолженность по налогам и сборам сформирована за счет переплаты Банка по налогу на прибыль и выплат сотрудникам Банка, подлежащих возмещению Фондом социального страхования РФ.

Основной объем кредиторской задолженности составляют суммы начисленного налога на добавленную стоимость.

Банком принимаются все меры к получению от клиентов - юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 39 004 тыс. рублей. В этой сумме 37 800 тыс. рублей – средства, поступившие в адрес клиента Тверского филиала Банка 31.12.2013 от Управления федерального казначейства по Тверской области с неточностью в реквизитах. На

основании электронного письма УФК в 1-ый рабочий день 2014 года данная сумма была зачислена на расчетный счет клиента.

Остальное – это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2014 года.

Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как условные обязательства кредитного характера на соответствующих счетах внебалансового учета.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013		2012	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Неиспользованные кредитные линии	266 785	906	354 961	827
Выданные гарантии и поручительства	398 567	3 038	644 416	939
ВСЕГО	665 352	3 944	999 377	1 766

Срочные сделки.

По состоянию на 01.01.2014 сумма требований Банка по сделкам Форвард на поставку иностранной валюты составила 224 850 тыс. руб. Сумма обязательств по Банку по таким же сделкам была аналогична сумме требований.

По состоянию на 01.01.2013 сумма требований Банка по сделкам Форвард на поставку ценных бумаг составила 105 339 тыс.руб. (резерв на возможные потери по данным требованиям не был сформирован). Сумма обязательств Банка по аналогичным сделкам составила 110 280 тыс.руб.

Сделок, не предусматривающих поставку базисного актива, по состоянию на 01.01.2014 Банком заключено не было.

Информация о судебных разбирательствах Банка.

По состоянию на 01.01.2014 в судебные органы Банком поданы иски о взыскании задолженности по кредитным договорам на общую сумму 94 488 546,95 руб.

Судебных исков к Банку как к ответчику по состоянию на 01.01.2014 не было.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет по итогам 2013 года 0,0229 рубля.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров «РИАБАНК» (ЗАО):

1. Бойко Олег Юрьевич.
Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.
Опционы Банка: нет.
Должность: Председатель Совета Банка, Директор по правовым вопросам ООО "Стройхолдинг Столица".
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
2. Власова Татьяна Валентиновна.
Акциями Банка в течение 2013 года не владела.
Опционы Банка: нет.
Должность: Председатель Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
3. Землянский Сергей Владимирович.
Доля голосующих акций Банка – 23,255 %.
Опционы Банка: нет.
Должность: Заместитель председателя Совета Банка.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
4. Липкин Борис Анатольевич
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность: Начальник Управления проектного финансирования
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
5. Сафонов Максим Сергеевич
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность: Директор по развитию и стратегическому планированию Банка.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Правление (коллегиальный исполнительный орган) «РИАБАНК» (ЗАО):

1. Власова Татьяна Валентиновна.
Подробные сведения приведены выше.
2. Домочкин Геннадий Леонидович.
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность: Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
3. Зарытовский Сергей Алексеевич.
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность – начальник Юридического управления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

4. Шек Станислав Германович.
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность – Главный бухгалтер.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
5. Левина Наталья Михайловна.
Акциями Банка в течение 2013 года не владела.
Опционы Банка: нет.
Должность – Начальник Управления анализа рисков, с 24.07.2013 - Заместитель Председателя Правления.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
6. Гордиенко Михаил Михайлович (входил в состав Правления в период с 24.01.2013 по 22.04.2013).
Акциями Банка в течение 2013 года не владел.
Опционы Банка: нет.
Должность – Вице-президент.
Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не отличаются от порядка оплаты труда остального персонала Банка. При этом дополнительных вознаграждений, таких как: пенсии, социальные гарантии по окончании трудовой деятельности, опционы и прочее не предусматриваются.

В 2013 году сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу составила 35 925 тыс.руб. (39 526 тыс.руб. за 2012 год), в том числе: оклады и премии – 32 336 тыс.руб., оплата отпусков – 1 202 тыс.руб., компенсации при увольнении – 319 тыс.руб. Взносы во внебюджетные фонды РФ, начисленные на фонд оплаты труда, составили 4 800 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014 сумма долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу составляет 6 983 тыс.руб. (4 743 тыс.руб. – по состоянию на 01.01.2013).

Порядок выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 году по сравнению с прошлым годом изменений не претерпел.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2014 составила 9 человек, при общей списочной численности сотрудников Банка на эту дату – 158 человек (общая списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 – 180 человек).

Результаты инвентаризации статей баланса.

В целях формирования достоверного годового отчета года Банком проведена:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 ноября 2013 года;
- инвентаризация требований и обязательств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2013 года;

- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 декабря 2013 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного офиса, филиалов и дополнительного офиса Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

В результате проведенной инвентаризации требований и обязательств Банка по состоянию на 1 декабря 2013 года расхождений не выявлены.

В результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 ноября 2013 года расхождений не выявлены.

По состоянию на 1 января 2014 года фактическое наличие денежных средств и ценностей в кассах подразделений Банка соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной информации.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2014 года.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

Событиями после отчетной даты признаются факты деятельности Банка, которые происходили в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и которые оказывают влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Корректирующие СПОД отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У.

Основное влияние на показатели отчетности имеют следующие СПОД:

- начисления по налогам и сборам за отчетный год;
- арендные платежи;
- административно-хозяйственные расходы, относящиеся к 2013 году, первичные документы по которым получены после отчетной даты

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год связаны с изменениями, внесенными в Главу Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При этом изменений в Учетной политике Банка на 2014 год, приведших к нарушению принципа "непрерывность деятельности", не произошло.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В 2013 году Банк не производил выплату дивидендов акционерам за предыдущие годы.

По итогам 2013 года Банк не планирует распределение прибыли. Прибыль остается в распоряжении банка.

Руководство Банка приняло решение не публиковать Пояснительную информацию к годовому отчету как и сам Годовой отчет за 2013 год в печатном издании.

С полным комплектом Годового отчета «РИАБАНК» (ЗАО) за 2013 год, включая Пояснительную информацию, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.riabank.ru.

Председатель Правления Банка

Т.В.Власова

Главный бухгалтер



С:Г.Шек

«14» апреля 2014 года

Утверждено
годовым Общим собранием акционеров
«РИАБАНК» (ЗАО).

Протокол № 05/28/14-02 от 22.05.2014