

Пояснительная информация к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРОНБАНК» (открытое акционерное общество), ОАО АКБ «ИРОНБАНК
	Открытое акционерное общество
Организационно-правовая форма	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.03.1992 г. рег. №1724
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	05.11.2002 рег. № 1027739510787
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1724 от 30.01.2012
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№1724 от 23.12.2002)

* - далее по тексту Банк или Кредитная организация

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, 3-ий Монетчиковский пер., д.4/6, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	1 филиал
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 филиал: 362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, пер. Станиславского, д.1.
Структурные подразделения за рубежом РФ	нет

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 31 декабря 2013г. по географическим сегментам распределены следующим образом:

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса На 31.12.2013г., (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
Северо-Кавказский филиал	Г. Владикавказ	324100	45.18	100,0
Итого по филиалам		324100	45.18	100,0
Головной банк		393208	54.82	X

Всего по Банку	717305	100,0	X
----------------	--------	-------	---

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

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не возглавляет какие либо банковские группы
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не состоит в какой либо банковской группе/банковском холдинге

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких либо компаний.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	Нет
Членство в различных союзах и объединениях	Не состоит
Членство в SWIFT	Не состоит
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Нет

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Основы представления отчётности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32.7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30.3727 рубля за 1 доллар США), 44.9699 рубля за 1 ЕВРО (2012 год: 40.2286 рубля за 1 ЕВРО) 53.9574 рубля за 1 Английский фунт (2012 год: 48.9638 рубля за 1 Английский фунт).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование гражданского, налогового и валютного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2013 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2013-2014 гг., утвержденная Общим собранием акционеров, протокол №_1/13_ от 14.05.2013 г.

Реализация данной стратегии позволила к концу 2013 г. увеличить объемов кредитования на 12.02%.

Банк, в ближайшее время, не планирует расширять географию своего присутствия путем открытия обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств) и внутренних структурных подразделений (кредитно-кассовые офисы и т.п.) на территории г. Москвы, областей, регионов Российской Федерации .

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

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по рублевым операциям;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в рублях и иностранной валюте (с учетом ограничений оговоренных лицензией);
- оформление паспортов сделок по экспортно-импортным операциям;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- проведение операций на валютном рынке;
- кредитование предприятий и организаций;
- кредитование физических лиц, в том числе на потребительские цели;
- проведение документарных операций;
- обслуживание средств населения в депозитах, привлеченных до введения ограничения;
- работа на рынке ценных бумаг.

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 3464 тыс. руб. (2012 г. Убыток 2994 тыс.руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте 32.53% (в 2012 году 23.43%) и процентные доходы 26.29% (в 2012 году 21.95%), расходы в виде сумм, направленных на содержание персонала 36.62% (в 2012 году 30.88%) и отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 32.99% (в 2012 году 22.90%). Существенными статьями доходов являются доходы от сдачи имущества в аренду 19.27% (в 2012 году 16.20%) и восстановленных резервов 14.92% (в 2012 году 32.48%). Существенной статьёй расходов является формирование резервов 14.82% (в 2012 году 31.58%) .

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери. Прибыль без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 2793 тыс. руб. (Убыток в 2012 г.: 3571 тыс.руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сдача в аренду помещений принадлежащих банку;
- расходы на содержание персонала.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

АКТИВЫ	2013	2012	Динамика за год %
Денежные средства	21340	21106	Рост 1.1%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70466	72337	Снижение 2.59%
В т.ч. обязательные резервы	2046	2064	Снижение 0.87%
Средства в кредитных организациях	7960	11646	Снижение 31.65
Чистая ссудная задолженность	353057	315177	Рост 12.02%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	485	Снижение 100%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37383	59920	Снижение 37.61%
Прочие активы	3350	2305	Рост 45.34%
Всего активов	493556	482976	Рост 2.19%
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	118	130	Снижение 9.23%
Средства клиентов (некредитных организаций)	214818	207485	Рост 3.53%
В т.ч. вклады физических лиц	7557	6643	Рост 13.76%
Выпущенные долговые обязательства	7062	7005	Рост 0.81%
Прочие обязательства	5	115	Снижение 95.65%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон			
Всего обязательств	222003	214735	Рост 3.38%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	221000	221000	Без изменений
Резервный фонд	38877	41809	Снижение 7.01%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	152	Снижение 100%
Переоценка основных средств	8212	8212	Без изменений
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	62	Снижение 100%
Прибыль (убыток) за отчетный период	3464	-2994	Рост 215%
Всего источников собственных средств	271553	268241	Рост 1.23%
Всего пассивов	493556	482976	Рост 2.19%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	22386	14645	Рост 52.86%
Гарантии, выданные кредитной организацией	0	19000	Снижение 100%

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2013	2012	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	40746	37956	Рост 7.35%
От размещения средств в кредитных организациях	3194	5567	Снижение 42.63%
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	37552	32389	Рост 15.94%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	Без изменений
От вложений в ценные бумаги	0	0	Без изменений

Процентные расходы, всего, в том числе:	317	287	Рост 10.45%
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	Без изменений
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	317	287	Рост 10.45%
По выпущенным долговым обязательствам			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	40429	37669	Рост 7.33%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1954	3543	Снижение 155.15%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-211	4	Снижение 5375%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	38475	41212	Снижение 6.64%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	Без изменений
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	156	0	Рост
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	Без изменений
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	595	416	Рост 43.03%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	445	208	Рост 113.94%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	
	7006	8389	Снижение 16.48%
Комиссионные доходы			Рост 9.49%
Комиссионные расходы	1269	1159	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-489	-190	Снижение 157.37%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	Без изменений
Изменение резерва по прочим потерям	3114	-2776	Рост 212.17%
Прочие операционные доходы	31710	27683	Рост 14.55%
Чистые доходы (расходы)	79803	73783	Рост 8.16%
Операционные расходы	74238	74880	Снижение 0.80%
Прибыль (убыток) до налогообложения	5565	-1097	Рост 607.29%
Начисленные (уплаченные) налоги	2101	1897	Рост 10.75%
Прибыль (убыток) после налогообложения	3464	-2994	Рост 215.70%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	Без изменений
Распределение между участниками в виде дивидендов	0	0	Без изменений
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	Без изменений
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3464	-2994	Рост 215.70%

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

Основным событием, приведшем к существенному изменению статей баланса в 2013 году по сравнению с 2012 годом, стала продажа здания принадлежащего банку и полученного в счет погашения ранее выданных кредитов.(снижение вложений в основные средства на 37.61%). Вырученные средства позволили увеличить кредитный портфель (рост ссудной задолженности на 12.02%). Данное событие позволило увеличить процентные доходы банка и сократить сформированные ранее резервы, что и привело в целом к положительному финансовому результату.

Географический риск¹

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 01.01.2014 г. 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 так же 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.

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Название страны	Название страны	Название страны
АКТИВЫ								
Денежные средства	19494	0	1612	0	21106			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72337	0	0	0	72337			
Обязательные резервы	2064	0	0	0	2064			
Средства в кредитных организациях	11646	0	0	0	11646			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	299889	0	0	15288	315177	Сербия	Кипр	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485	0	0	0	485			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59920	0	0	0	59920			
Прочие активы	2305	0	0	0	2305			
Всего активов	466076	0	1612	15288	482976			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0			
Средства кредитных организаций	130	0	0	0	130			

Средства клиентов (некредитных организаций)	206761	0	0	724	207485	Лихтенштейн	Кипр
Вклады физических лиц	6630	6	0	7	6643	Украина	Сербия
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0		
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0		
	7005	0	0	0	7005		
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	115	0	0	0	115		
Всего обязательств	213998	6	0	731	214735		
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	221000	0	0	0	221000		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0		
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0		
Резервный фонд	41809	0	0	0	41809		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	174	0	0	0	152		
Переоценка основных средств	8234	0	0	0	8212		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	377	0	0	0	62		
Прибыль (убыток) за отчетный период	-336	0	0	0	-2994		
Всего источников собственных средств	271258	0	0	0	268241		
Всего пассивов	482239	6	0	731	482976		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	14424	0	221	0	14645	Кипр	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19000	0	0	0	19000		
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0		

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

По состоянию на 01.01.2014 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Название страны	Название страны	Название страны
АКТИВЫ								
Денежные средства	19482	0	1858	0	21340			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68420	0	0	0	68420			
Обязательные резервы	2046	0	0	0	2046			
Средства в кредитных организациях	7960	0	0	0	7960			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			

Чистая ссудная задолженность	341359	74	0	11624	353057	Украина	Сербия
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0		
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37383	0	0	0	37383		
Прочие активы	3350	0	0	0	3350		
Всего активов	481856	74	0	11624	493556		
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0		
Средства кредитных организаций	118	0	0	0	118		
Средства клиентов (некредитных организаций)	207063	0	0	755	207818	Лихтенштейн	Черногория
Вклады физических лиц	1544	6	0	7	7557	Сербия	Украина
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0		
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0		
	7062	0	0	0	7062		
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	0	0	0	5		
Всего обязательств	221235	6	0	762	222003		
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	221000	0	0	0	221000		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)					0		
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0		
Резрвный фонд	38877	0	0	0	38877		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0		
Переоценка основных средств	8212	0	0	0	8212		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0	0		
Прибыль (убыток) за отчетный период	3464	0	0	0	3464		
Всего источников собственных средств	271553	0	0	0	271553		
Всего пассивов	492788	6	0	762	493556		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	22386	0	0	0	22386		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0		
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0		

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

Кредитный риск²

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 по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. 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, в частности, путем получения залога, 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

	2013	2012
Физические лица, в том числе:	209814	156275
1. нерезиденты	11746	11456
2. резиденты	198068	144819
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	30815	4041
2.2 ипотечные ссуды	27700	27789
2.3 иные потребительские ссуды	139553	112989
	2013	2012
Юридические лица, в том числе:	143243	158902
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	0	155068
2.1 обрабатывающие производства	19800	0
2.2 строительство, из них:	0	0
2.2.1 строительство зданий и сооружений	0	0
2.3 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68243	55068

Данные в таблице приведены в тысячах рублей.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и операциями с недвижимостью*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Основные средства. Материалы	Итого
До востребования	70466	7960	0	0	0	21340	0	0	99766
До 30 дней	0	0	89800	16405	0	0	0	0	106205
До 90 дней	0	0	15023	11413	0	0	0	0	26436
До 180 дней	0	0	13033	7690	0	0	0	0	20723
До 1 года	0	0	18562	47456	0	0	0	0	66018
До 3 лет	0	0	6825	104060	0	0	0	0	110885
Свыше 3 лет	0	0	0	22790	0	0	0	0	22790
Бессрочные	0	0	0	0	3350	0	0	37383	40733
Итого	70466	7960	143243	209814	3350	21340	0	37383	493556

Активы по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Наличные денежные средства	Ценные бумаги	Основные средства. Материалы	Итого
До востребования	72337	11646	0	0	0	21106	0	0	105089
До 30 дней	0	0	106300	862	0	0	0	0	107162
До 90 дней	0	0	18000	7725	0	0	0	0	25725
До 180 дней	0	0	10029	2560	0	0	0	0	12589
До 1 года	0	0	9859	53573	0	0	0	0	63432
До 3 лет	0	0	14714	62215	0	0	0	0	76929
Свыше 3 лет	0	0	0	29340	0	0	0	0	29340
Бессрочные	0	0	0	0	2305	0	485	59920	62710
Итого	72337	11646	158902	156275	2305	21106	485	59920	482976

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
- предоставленные кредиты (займы)	338287	83.5	205658	78453	46571	263	7342	14062
- корреспондентские счета	7960	2.0	7960	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	55000	13.6	55000	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	1036	0.2	0	0	1036	0	0	2520
- требования по получению процентных доходов	3088	0.7	490	88	759	8	1743	372
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.								
- условные обязательства кредитного характера	22773	0	10613	460	11700	0	0	5

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	

Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
- предоставленные кредиты (займы)	228712	57.7	162262	49772	302	8087	8289	13527
- корреспондентские счета	11646	2.9	11646	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	100000	25.2	100000	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	53050	13.4	25640	27118	0	0	292	5490
- требования по получению процентных доходов	3316	0.8	599	44	1	0	2672	182
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	33645	0	33184	240	0	221	0	115
- условные обязательства кредитного характера	33645	0	33184	240	0	221	0	115

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2014г. составляют 405371 тыс. руб. (по данным отчетности по ф.0409115) (396724 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2013 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (83.5%) (57.70% по состоянию на 01.01.2013г.) и межбанковские кредиты (13.6%) (25.20% по состоянию на 01.01.2013г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2014г. составил 4.7% (на начало года – 4.9%), при этом активы подлежащие резервированию возросли на 2.2%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования обусловленное в первую очередь существенным увеличением доли межбанковских кредитов, размещенных в первоклассных банках

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

	2013	2012
Сумма требования (тыс. руб.)	405371	396724
По категориям качества		
1	269108	300147
2	78541	76934
3	48366	303
4	271	8087
5	9085	11253
Просроченная задолженность		
до 30 дней	593	1587
от 31	338	642
до 90 дней		
от 91	1260	181
до 180 дней		
свыше 181 дня	4798	7005
Резерв на возможные потери		
Расчетный (тыс. руб.)	18956	16056
расчетный с учетом обеспечения (тыс. руб.)		
	14840	16056
фактически сформированный (тыс. руб.)	15057	16487
Итого (тыс. руб.)		0
по категориям качества активов		
2	1395	939
3	6163	82

4	135	4124
5	7364	11188

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам)

Информация за 2013 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	5800	1.17%	5800	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	5800	1.17%	5800	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация за 2012 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	5750	1.2%	5750	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	5750	1.2%	5750	0	0	0	0	0
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0

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 № 110-И, с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» и «Политикой Банка в сфере управления и

контроля за состояние ликвидности», утвержденной Советом директоров, протокол №16/4 от 02.06.2006 г.

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

Управление по оценке банковских рисков осуществляет ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции (по корреспондентским счетам Банка) в режиме реального времени, с соблюдением внутренних нормативов Банка по поддержанию необходимого уровня первичных и вторичных резервов;

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных нормативных значений параметров ликвидности Банка и процедур по управлению ликвидности. Служба внутреннего контроля незамедлительно информирует руководящие органы Банка обо всех выявленных нарушениях, разрабатывает план устранения нарушений и осуществляет контроль за его исполнением.

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

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

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	45.5%	49.6%
Норматив текущей ликвидности	93.5%	91.6%
Норматив долгосрочной ликвидности	50.1%	34.8%

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Председатель Правления принимает решение 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 представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2014 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	21340	0	0	0	0	21340
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68420	0	0	0	0	68420
Обязательные резервы	0	2046	0	0	0	2046
Средства в кредитных организациях	7960	0	0	0	0	7960
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	106205	47159	66018	133675	0	353057
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	37383	37383
Прочие активы	0	0	0	0	3350	3350
Всего активов	135505	49205	66018	133675	40733	493556
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	118	0	0	0	0	118
Средства клиентов (некредитных организаций)	207261	0	0	0	0	207261
Вклады физических лиц	7557	0	0	0	0	7557
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7062	0	0	0	0	7062
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	0	0	0	0	5
Всего обязательств	222003	0	0	0	0	222003
Чистый разрыв ликвидности						
Совокупный разрыв ликвидности						

По состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	21106	0	0	0	0	21106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70273	0	0	0	0	70273
Обязательные резервы	0	2064	0	0	0	2064
Средства в кредитных организациях	11646	0	0	0	0	11646
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	107162	38314	63432	106269	0	315177
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	485	485
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	59920	59920
Прочие активы	0	0	0	0	2305	2305
Всего активов	210187	40378	63432	106269	62710	482976
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	130	0	0	0	0	130
Средства клиентов (некредитных организаций)	200842	0	0	0	0	200842
Вклады физических лиц	6643	0	0	0	0	6643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7005	0	0	0	0	7005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	115	0	0	0	0	115
Всего обязательств	214735	0	0	0	0	214735
Чистый разрыв ликвидности	-4548	40378	63432	106269	62710	268241
Совокупный разрыв ликвидности	-4548	35830	99262	205531	268241	268241

Данные в таблицах приведены в тысячах рублей.

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 ее 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 - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Председателем Правления, по мере необходимости, осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка 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.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом по оценке банковских рисков.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, 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.

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.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении об организации управления операционным риском.

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 в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2012 года составляет 11 204 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 30.06.2005г. № 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 приняты «Положение об организации управления правовым риском» и «Положение об организации управления репутационным риском.»

Ежемесячно отдел банковских рисков предоставляет в Совет директоров Банка статистику по жалобам клиентов, по случаям выявления нарушений законодательства Российской Федерации, статистику судебных исков к Банку, статистику применения к Банку мер воздействия со стороны проверяющих органов, статистику случаев нарушения внутрибанковских документов и процедур, статистику произведенных Банком выплат денежных средств в связи с нарушениями, нарушений установленных внутрибанковских лимитов. По результатам анализа вышеуказанной статистики принимаются решения по снижению данных рисков.

Отчеты по контролю за правовым риском и рисками потери деловой репутации регулярно заслушиваются на заседаниях Правления и Совета директоров Банка.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки 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.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2013 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	5800	595	0	0	0	705	0
Всего активов (тыс.руб.)	5800	595	0	0	0	705	0
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
	502	77	0	0	0	88	0

За 2012 год.

	Аффилированные лица						
	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Дочерние и ассоцииров анные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)	5750	0	0	0	0	523	0
Всего активов (тыс.руб.)	5750	0	0	0	0	523	0
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
	490	81	0	0	0	86	0

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

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров. (Кредитная линия Хабицова Б.Б.)

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.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе (тыс. руб.)	22386	14645
со сроком более 1 года (тыс. руб.)	22276	12484
Аккредитивы, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	0	19000
со сроком более 1 года	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (тыс. руб.)	22386	33645
в том числе		
со сроком более 1 года (тыс.руб.)	22276	12484
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего (тыс.руб.)	0	0
в том числе		
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Иные портфели	0	0
(указывается наименование портфеля)		

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2011г.	100	0	0	0	0
Формирование резерва	391	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	491	0	0	0	0
Размер резерва на 01.01.2012г.	0	0	0	0	0
Формирование резерва	2916	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	2801	0	0	0	0
Размер резерва на 01.01.2013г.	115	0	0	0	0
Формирование резерва	2846	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	2956	0	0	0	0
Размер резерва на 01.01.2014г.	5	0	0	0	0

Срочные сделки.

В течение 2013 года срочных сделок Банк не осуществлял

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу относятся:
 Председатель Правления - Хабицов Б.Б.
 Главный Бухгалтер - Прокопова О.В.
 Заместитель Председателя Правления - Кутузов И.М.
 Заместитель Председателя Правления - Трусов А.А.
 Директор Северо-Кавказского филиала - Цаболов С.Г.
 Главный бухгалтер филиала - Милкова И.Ю.

Состав основного управленческого персонала в 2011 - 2013 году не менялся.

В 2013 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате (руб.)		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	35064884.63	5960940.00	X
- оплата труда	27188020.00	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	7876864.63		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2639562.00	5960940.00	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	13356.20	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0

-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате (руб.)		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	34364684.00	0	X
- оплата труда	26313040.00	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3737922.00	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	4313722.00	5823808.00	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0.00	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	0.00	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-- вознаграждения в виде опционов	0	0	0

эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

Общая численность сотрудников Банка на 01.01.2013 - 58 человек, на 01.01.2014 – 68 человек.

Распределение прибыли.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 3464 тыс.руб. Полученную прибыль планируется направить в резервный фонд банка.

Убыток, полученный Банком по итогам 2012 года, составил 2994 тыс. руб., он был погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Информация о прекращенной деятельности³

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (закрытие филиала, иного структурного подразделения, находящегося в иных чем головной офис Банка географических регионах, прекращение проведения каких-то банковских операций, банковских продуктов, например, прекращение обслуживания физических лиц)

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

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 по итогам 2013 года составляет 7.83 рублей.

	2013	2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций Банка (тыс. руб.)	3464	(2994)
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам - владельцам привилегированных акций Банка (тыс.руб.)	0	0

Прибыль или убыток за год (тыс. руб.)	3464	(2994)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	442000	442000
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (штук)	0	0
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	7.83	(0.6774)
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	0	0

Информация об органах управления Банка⁴

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

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

Совет директоров Банка избран Общим годовым собранием акционеров (протокол №1/13 от 14.05.2013 г.) в составе:

- Бидихов С.А.
- Духанин И.В.
- Кутузов И.М.
- Хабицов А.Б.
- Чернявский В.И.

Председателем Совета директоров избран г-н Кутузов Ильяс Мифтахович.

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Независимыми членами Совета директоров являются Бидихов С.А., Духанин И.В., Чернявский В.И.

Председателем Правления Банка на протяжении 2013 года является г-н Хабицов Борис Батрбекович. Г-н Хабицов Б.Б. владеет 100% акциями Банка.

Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось. Состав Правления не поменялся, в его состав входят: Хабицов Б.Б., Трусков А.А., Прокопова О.В. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

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

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Дополнительной информации, характеризующей деятельность банка, и не раскрытой в предыдущих разделах, нет.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие Приказом № 90 от 29.12.2012г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении № 385-П, утвержденном банком России 16.07.2012 года.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения .

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П со следующими особенностями:

По открытым валютным счетам клиентов одинаковый порядковый номер (последние цифры номера) присваивается текущему валютному и транзитному счету для каждого конкретного клиента.

Нумерация текущего валютного счета предполагает проставление нулевых значений в 15 и 16 разрядах;

При открытии транзитного валютного счета в 15 и 16 разрядах проставляются значения «02».

По лицевым счетам, открытым до 01.01.2007 года возможны случаи применения буквенных символов в 14-20 разрядах лицевых счетов. Так для учета налога на добавленную стоимость, который нельзя принять к расчету одновременно в лицевом счете применяется символ «Н» - накопительный

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты с учетом ограничений, установленных Лицензией, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения

обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. Северокавказский филиал в первый рабочий день года передает доходы и расходы через счета межфилиальных расчетов.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка. Филиал, в случае получения доходов или расходов, относящихся к предыдущему отчетному периоду, самостоятельно в своем балансе их не отражает. Данные суммы зачисляются на счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, далее через счета межфилиальных расчетов передаются в головной банк. В головном банке открываются аккумулирующие счета по учету задолженности филиала (по расчетам с клиентами или с поставщиками и подрядчиками). На данные счета суммы доходов и расходов филиала предыдущего отчетного периода зачисляются через счета межфилиальных расчетов, а затем проводками СПОД списываются на счета по учету доходов и расходов прошлого года. Данные операции проводятся по мере получения выявленных доходов и расходов.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности определяются в целом по Банку. Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль». По состоянию на 01.01.2014 года банком получена финансовая прибыль в размере 3464 тыс. рублей.

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку (Головной офис банка и филиал).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства

Все основные средства банка отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа.

К основным средствам с 01.01.2011 года относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей. Основные средства, приобретенные до 01.01.2011 года учитываются по стоимости в соответствии с требованиями, действовавшими на дату их приобретения.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление. НДС по приобретенным материальным ценностям учитывается на отдельном балансовом счете 60310 и списывается в затраты одновременно со списанием материальных запасов.

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. В 2013 году банк не принимал участия в уставном капитале других субъектов.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В 2013 году ОАО АКБ "ИРОНБАНК" не имел долговых обязательств, удерживаемых до погашения;

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В 2013 году банк не имел на балансе учтенных векселей.

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

Подобных ценных бумаг банк в 2013 году на балансе не имел.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Требований по поставке ценных бумаг банк в 2013 году на балансе не имел.

Финансовая обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты.

Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательств по поставке ценных бумаг ОАО АКБ "ИРОНБАНК" в 2013 году не имел.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В отчетном периоде Банком были учтены и переработаны все ранее внесенные изменения с учетом текущих изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №385-П. В результате на 2013 год была принята новая редакция Учетной политики с учетом вышеуказанных изменений.

В частности уточнен порядок взаиморасчетов с Северокавказским филиалом.

Учет расчетов с Северокавказским филиалом осуществляется на основании утвержденных Внутренних правил расчетов между головной организацией ОАО АКБ «ИРОНБАНК» и Северокавказским филиалом на балансовых счетах 2-го порядка 30301, 30302, 30305, 30306. На счетах 30301, 30302 "Внутрибанковские требования (обязательства) по счетам клиентов", отражаются платежи клиентов из головного банка в филиал и, наоборот, в соответствии с требованиями Положения 385-П. Уведомлением о безотзывности переводов является Поручение головного банка (филиала), заверенное подписями ответственных лиц, переданное по каналам связи. Подтверждение об окончательности перевода в связи с малочисленностью операций производится в оперативном порядке путем обмена выписками после совершения операции (операций).

В связи с изменением порядка учета операций по счетам 30301, 30302 с 1 января 2013 года, для отражения операций, проводимых с 2013 года, открываются отдельные лицевые счета с входящим нулевым сальдо. По ранее открытым лицевым счетам, имеющим остаток по состоянию на 1 января 2013 года, проводятся только операции по регулированию взаимной задолженности в последний день отчетного квартала, если необходимость в таких операциях присутствует.

На счетах 30305, 30306 "Внутрибанковские требования (обязательства) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала" отражаются все операции по перераспределению ресурсов, по отражению взаимной задолженности по хозяйственной деятельности и налогообложению между головным банком и филиалом. Ежедневно в случае проведения операций по счетам межфилиальных расчетов ответственный сотрудник бухгалтерии сверяет остатки с сотрудником филиала. Фактом подтверждения остатков является выписка за день.

Лимитирование взаимной задолженности в банке не устанавливается.

Ежеквартально в последний день отчетного периода банк и филиал в разрезе валют производят урегулирование взаимной задолженности по счетам межфилиальных расчетов 30301, 30302 и 30305, 30306. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. Полученный результат сверяется с результатом филиала.

Ежегодно в последний рабочий день года производится урегулирование взаимной задолженности между парами счетов 30301, 30302 и 30305, 30306 в каждой валюте. При наличии активного остатка одной пары счетов и пассивного остатка второй пары производится свертка таких остатков в каждой отдельной валюте.

Головной банк и филиал в течение календарного года самостоятельно отражают на своих балансах полученные доходы и расходы. В первый рабочий день после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов филиала оборотами через счета 30305, 30306 межфилиальных расчетов переносятся на соответствующие счета в головном банке по учету финансового результата прошлого года.

До составления годового отчета все операции по отражению событий после отчетной даты проводятся в балансе головного банка. Филиал, в случае получения доходов или расходов, относящихся к предыдущему отчетному периоду, самостоятельно в своем балансе их не отражает. Данные суммы зачисляются на счета по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, далее через счета межфилиальных расчетов 30305 и 30306 передаются в головной банк. В головном банке открываются аккумулирующие счета по учету задолженности филиала (по расчетам с клиентами, с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом). На данные счета суммы доходов и расходов филиала предыдущего отчетного периода зачисляются через счета межфилиальных расчетов, а затем проводками СПОД списываются на счета по учету доходов и расходов прошлого года. Данные операции проводятся по мере получения выявленных доходов и расходов до момента получения финансового результата в целях составления и утверждения годового отчета банка.

В Учетной политике на 2013 год подтвержден порядок исправления ошибочных записей, критерии отнесения приобретаемых банком ценностей к основным средствам и материальным запасам, порядок аналитического учета финансового результата деятельности банка, критерии существенности при составлении пояснительной записки, действующие в 2012 году.

Критерии отнесения недвижимости к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, сохраняются в соответствии с ранее действующим порядком, а именно: "Для целей учета недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды, лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с момента классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Критерий существенности устанавливается в размере 10% общей площади такого объекта. Кроме того учитывается основное назначение данного объекта недвижимости.

Таким образом, здание головного банка, частично сдаваемое в аренду к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности не относится и учитывается на балансовом счете по учету основных средств 60401".

В новой редакции Учетной политики также отражены прочие изменения в Правила ведения бухгалтерского учета в связи с принятием Положения 385-П.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 09 января 2014 года проведена инвентаризация денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2013 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Срочных сделок в отчетном периоде банк не производил.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2013	2014
Прочие активы (тыс.руб.)	2305	3350
Доля прочих активов в составе активов	0,48%	0,68%
Прочие обязательства (тыс.руб.)	7005	7062
Доля прочих обязательств в составе пассивов	1,45%	1.43%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

	Сумма (тыс.руб.)	
До востребования	191	
От 1 до 30 дней	33	
От 31 до 180 дней	40	
От 180 дней до 1 года	99	
Свыше 1 года	1620	
ИТОГО	1983	

Дебиторская задолженность сроком до востребования включает в себя предоплату за услуги по поставке тепла и электроэнергии. Данная задолженность возникает в соответствии с условиями договора при перечислении авансовых платежей и списывается в соответствии с фактическим потреблением тепла и электроэнергии в период от одного до трех месяцев.

Дебиторская задолженность длительностью от 180 дней до 1 года и свыше 1 года представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423, 60312 и 60323 в сумме 1719 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%. Банком приняты 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» остатки по состоянию на 01.01.2014 года отсутствуют.

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

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- отражены расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, арендные платежи, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, печатных изданий и т.д.;
- корректировка налоговых обязательств;

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.

Банк применяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности в соответствии с порядком, установленным Указанием №2089-у от 08.10.2008 года. Регламент формирования годовой отчетности, включая все подготовительные мероприятия, составление форм годовой отчетности и пояснительной информации к ней определен в разделе 3 Учетной Политики банка. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 предоставляется в объеме требований Указания 2089-У.

Годовая отчетность подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети Интернет путем размещения на официальном сайте банка по адресу www.ironbank.ru не позднее 31 мая 2014 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 05.05.2014 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску 16.05.2014 года Общим Собранием Акционеров (Протокол № 1/14 от 16.05.2014 г.).



Председатель Правления Банка

Б. Б. Хабшов

Главный бухгалтер

О.В. Проконова

05.05.2014 г.