



ООО «АФ «БиК»  
ОПНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. 8 (800) 333 02 62  
факс 8 (800) 333 02 62  
[www.bicapital.ru](http://www.bicapital.ru)

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ООО «АФ «БиК»**

**по годовой отчетности**

**«Инвестиционный Республиканский Банк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью),**

**за период с 01 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.**

**Москва  
2013**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

**Место нахождения:** Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 5.

**Основной государственный регистрационный номер:**

№ 2571 от 12.11.1993 зарегистрировано в Центральном банке Российской Федерации;

ОГРН №1027739320003 от 04.10.2002 в Управлении МНС России по г. Москве.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1107746452131 от 02.06.2010.

**Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор:** Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11003012987.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности «ИНРЕСБАНК» ООО за период с 01.01.2012 по 31.12.2012 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»  
(кв. аттестат № 03-000378,  
срок действия не ограничен)



*Е. Б. Тинкельман* Е. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

15 апреля 2013 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИНРЕСБАНК (ООО)  
Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.5

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	71103	12596
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	165536	9768
2.1	Обязательные резервы	22392	6965
3	Средства в кредитных организациях	18597	50149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14434	25511
5	Чистая ссудная задолженность	1241623	482695
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26942	5143
9	Прочие активы	42207	43598
10	Всего активов	1580442	629460
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	293	65000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	772486	97705
13.1	Вклады физических лиц	534939	18141
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	400365	140598
16	Прочие обязательства	53068	23573
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12303	0
18	Всего обязательств	1238515	326876
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	200000	200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	102581	63400
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	3	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39343	39181
27	Всего источников собственных средств	341927	302584
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	53700	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141106	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Осипов С.Ю.

Малинина Е.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИНРЕСБАНК (ООО)  
Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 5

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	171396	84292
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1319	3279
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	170077	81013
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	41121	5337
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2041	852
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	16971	251
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	22109	4234
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	130275	78955
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	39623	4375
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5579	-5591
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	169898	83330
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2222	551
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137466	29163
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-151	-102
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	13350	1160
13	Комиссионные расходы	869	152
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12335	0

117	Прочие операционные доходы	93989	564
118	Чистые доходы (расходы)	403570	114514
119	Операционные расходы	342384	59185
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	61186	55329
121	Начисленные (уплаченные) налоги	21843	16148
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	39343	39181
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39343	39181

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Осипов С.Ю.

Малинина Е.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

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

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

Почтовый адрес 119019, г.Москва, ул. Новый Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	48858	20091
1.1.1	Проценты полученные	198681	56892
1.1.2	Проценты уплаченные	-29295	-884
1.1.3	Комиссии полученные	13300	1159
1.1.4	Комиссии уплаченные	-849	-152
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2794	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	137466	29163
1.1.8	Прочие операционные доходы	93989	564
1.1.9	Операционные расходы	-340301	-58092
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26927	-8559
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	142513	-124341
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15427	-5004
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10505	-24960
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-724966	-263111
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17454	-21005
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-64707	65000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	675199	24588
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	259767	100000

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19596	151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	191371	-104250
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23506	-4810
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-23506	-4810
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-569	97
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	167296	-108963
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	65548	174511
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	232844	65548

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Осипов С.Ю.

Малинина Е.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

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

Почтовый адрес 119019, г.Москва, ул. Новый Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	297592.0	32731	330323.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	0	200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	0	200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	63400.0	39181	102581.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	34199.0	-6453	27746.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	34199.0	-6453	27746.0
1.6	Нематериальные активы	10.0	-3	7.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	46.2	X	20.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	92805.0	-27288	65517.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	92802.0	-39623	53179.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3.0	32	35.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	12303	12303.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 167521, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 147530;

- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 17592;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;  
1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 2399.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 207144, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;  
2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 65384;  
2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 139533;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;  
2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 2227.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Осипов С.Ю.

Малинина Е.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

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

Почтовый адрес 119019, г.Москва, ул. Новый Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.5	46.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	97.8	118.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	116.4	53.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	81.2	72.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 24.4 Минимальное 2.9	Максимальное 15.6 Минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	358.3	153.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
----	--	--	--	--

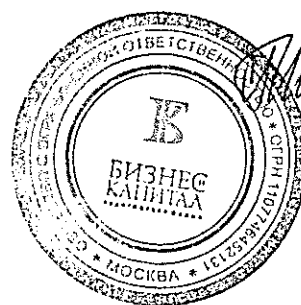
Председатель Правления

Главный бухгалтер



Осипов С.Ю.

Малинина Е.В.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету  
«ИНРЕСБАНК» ООО  
на 1 января 2013 года

В 2012 году ООО «КБК-Банк» был зарегистрирован под новым наименованием «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) «ИНРЕСБАНК» ООО (далее - «Банк»). Банк сменил местонахождение и юридический адрес с 125212, г. Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а на 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.5.

В соответствии с государственной регистрацией Устава «ИНРЕСБАНК» ООО, и внесением изменений Банком получены, действующие на 16.01.2013 года, документы:

- Свидетельство Федеральной налоговой службы о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц изменений, вносимых в устав общества с ограниченной ответственностью серия 77 № 014387383 за государственным регистрационным № 2137711000458 от 16.01.2013 г.

- Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 013185328 за основным государственным регистрационным № 1027739320003 и присвоении ИНН/КПП 7709000765/775001001;

- уведомления о регистрации нового наименования «ИНРЕСБАНК» ООО из Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по г. Москве, Пенсионному Фонду Российской Федерации с присвоением регистрационного номера 087-207-001279, Фонду социального страхования Российской Федерации за регистрационным номером 7730001576/\*.

В связи с переименованием и сменой юридического адреса переоформлены:

- Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования под №774 от 14.03.2005 г.;

- Лицензии на осуществление банковских операций в рублях и валюте №2571 с физическими и юридическими лицами от 27.01.2012 г.;

лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производным финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар серия 04 №005135 за номером лицензии № 1570 от 28.12.2011 г.

профессионального участника ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности серия 01 №011249 за № 077-13648-100000 от 21.02.2012 г.;

- профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности серия 01 №011250 за № 077-13649-010000 от 21.02.2012 г.;

- профессионального участника ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 №011251 за № 077-13650-001000 от 21.02.2012 г.;

- профессионального участника ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности серия 01 №011251 за № 077-13651-000100 от 21.02.2012 г.

Банком были внесены и зарегистрированы следующие изменения в Устав (утвержденный Общим собранием участников, согласно протокола №12/2011 от 28.11.2011 г., и зарегистрированный в ЦБ РФ 27.12.11):

№ п/п	Краткое пояснение изменений	Дата регистрации в ЦБ РФ	Дата регистрации в УФНС	Номер протокола Общего собрания участников
1	Изменение местонахождения и юридического адреса Банка	16.05.12	23.05.12	04/2012 от 04.04.12
2	Создание филиала «Ижевский», редакция раздела 12 (Контроль за деятельностью банка)	28.05.12	06.06.12	06/2012 от 24.04.12
3	Создание филиала «Приволжский»	22.06.12	31.07.12	11/2012 от

				21.06.12
4	Создание филиала «Уральский»	16.08.12	27.08.12	13/2012 от 01.08.12

В 2012 году до согласования кандидатуры для назначения на должность Председателя Правления Банка полномочия ИО Председателя были предоставлены Заместителю Председателя Правления Савельевой Е.Е. В течение 2012 г. Савельева Е.Е. участником Банка не являлась.

Согласно протокола внеочередного Общего собрания участников №01/2012 от 20.01.2012 г. В Московское ГТУ Банка России было направлено ходатайство о согласовании кандидатуры Савельевой Е.Е. на должность Председателя Правления Банка.

В связи с отказом Московского ГТУ Банка России в согласовании кандидатуры Савельевой Е.Е. решением внеочередного Общего собрания участников (протокол №02/2012 от 29.02.12 г.) одобрено решение о возложении обязанностей И.о. Председателя с 01.03.2012 г. были предоставлены Заместителю Председателя Правления Банка М.В. Павловой. В течение 2012 г. Павлова М.В. участником Банка не являлась.

Заседанием Совета Директоров, в связи с увольнением Савельевой Е.Е. по собственному желанию, было решено вывести ее из состава Правления Банка (протокол №18 от 19.04.2012 г.).

На 01.01.2012 года в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица:

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале Банка (%)
Мальчевский Александр Анджеевич	19,975
Осипов Сергей Юрьевич	8
Тимошенков Артем Анатольевич	18
Волков Владимир Петрович	-
Костров Николай Алексеевич	-

По состоянию на 01.01.2012 года состав участников «ИНРЕСБАНК» ООО был следующий:

Ф.И.О. участника	Размер доли (тыс.руб.)	%
Мальчевский Александр Анджеевич	39 950	19,975
Янин Виктор Станиславович	39 920	19,96
Васильев Дмитрий Александрович	39 800	19,9
Тимошенков Артем Анатольевич	36 000	18
Осипов Сергей Юрьевич	16 000	8
Малеева Анна Александровна	16 000	8
Крашенинников Евгений Александрович	12 330	6,165
ИТОГО:	200 000	100

В марте и сентябре 2012 г. произошли изменения в составе участников Банка.

На 01.04.2012 г. состав участников «ИНРЕСБАНК» ООО был следующий:

Ф.И.О. участника	Размер доли (тыс.руб.)	%
ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация»	144 080	72,04
Аникин Денис Юрьевич	39 920	19,96
Осипов Сергей Юрьевич	16 000	8
ИТОГО:	200 000	100

С 25.09.2012 года ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация» является единственным участником Банка.

Решением единственного участника №16/2012 от 26.11.2012 г. Волков В.П. был освобожден от занимаемой должности члена Совета директоров Банка на основании личного заявления и избран на должность члена совета Директоров с его согласия Пищев Николай Павлович.

На заседании Совета Директоров (протокол №46 от 26.11.2012 г.) решено переизбрать Председателя Совета Директоров, прекратив полномочия Осипова С.Ю. и назначив Пищева Н.П. на место Председателя с 27.11.2012 г.

На 01.01.2013 года в состав Совета Директоров Банка входят следующие лица:

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

Решением единоличного участника №18/2012 от 28.12.2012 г. были прекращены полномочия Павловой М.В. на посту И.о. Председателя правления Банка с 28.12.2012 г. с сохранением за ней должности Заместителя Председателя Правления и избран с 29.12.2012 г. на должность Председателя Правления Осипов С.Ю. со сроком полномочий на 5 лет.

В связи с поступлением заявления от Заместителя главного бухгалтера Гродской Е.Д. о выходе из состава Правления Банка по собственному желанию, на заседании Совета директоров было принято решение просьбу удовлетворить, освободить Гродскую Е.Д. от должности члена Правления Банка и избрать в состав Правления Заместителя Председателя Правления Павлову М.В.

«ИНРЕСБАНК» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов. В 2012 году Банк вступил в Ассоциацию Российских Банков и стал членом Московского банковского союза.

С 17.04.2012 г. является членом категории Форекс-компании группы А Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Центр регулирования внебиржевых финансовых инструментов и технологий»

Банк является участником банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации. Банковский холдинг Республиканской Финансовой Корпорации является многопрофильной финансовой организацией, решающей широкий спектр задач в разных областях финансовой деятельности, в том числе в развитии банковского, инвестиционного бизнеса, управлении активами, финансовой аналитике, консалтинге и многих других сферах деятельности.

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

Участниками Банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации являются:

АКБ МОСОБЛБАНК ОАО;  
ООО КБ «Контраст-банк»;  
ООО «Республиканская Инвестиционная Компания»;  
ООО «Республиканский ломбард»;  
ООО «Республиканский страховой дом»;  
ОАО «Республиканская Строительная Компания»;  
ОАО «Медиа Группа «Событие»;  
ОАО «Республиканское Агентство Микрофинансирования»;  
ЗАО «Технокомплекс-ТМ»;  
ООО «Республиканская Коммунальная Компания»;  
ООО «Республиканская Туристическая Компания».

К началу 2013 года Банк в ходе осуществления финансовой деятельности значительно укрепил свой потенциал и улучшил финансово-экономические показатели, а руководство и персонал Банка приобрели опыт работы при проведении кредитно-инвестиционных операций.

По результатам работы за 2012 год банк показал значительную положительную динамику в своём развитии.

По итогам 2012 года Банк вошёл в Топ-50 ведущих операторов фондового рынка, стал лауреатом престижной Всероссийской премии «Финансово-экономический олимп 2012» и участником Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, в том числе по Калужской и Брянской областям.

Банк присоединился к проекту «FX+» с регистрацией сделок на Бирже «Санкт-Петербург», стал участником торгов Фондовой Биржи «ММВБ», членом валютной секции, а также участником программы микрофинансирования от ОАО «Республиканское Агентство Микрофинансирования».

Банком получена аккредитация в ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД), крупнейшем депозитарии России, обслуживающим Московскую биржу. Представители Банка вошли в состав Комитета по взаимодействию с компаниями-операторами рынка Fogex, созданного при Бирже «Санкт-Петербург».

Банком России подтверждено решение о присвоении Банку статуса дилера на рынке облигаций ММВБ-РТС.

Стратегическая задача Банка в качестве инвестиционного банка упрочить свое положение на финансовом рынке России и выйти на лидирующие позиции с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

С целью повышения показателей и эффективности ведения бизнеса проведено и предполагается проведение следующих мероприятий:

- создание привлекательного бренда и имиджа Банка на рынке;
- активизация информационно-рекламной политики Банка;
- обслуживание розничных и корпоративных клиентов, в том числе кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, с применением современных технологий;
- выход в короткие сроки на высокие позиции в рейтингах банков, брокеров и доверительных управляющих;
- повышение уровня деловой репутации Банка на финансовом рынке, в сфере банковских услуг, в том числе за рубежом;
- выход на высокие показатели эффективности бизнеса;
- повышение доли комиссионных услуг, совершенствование систем управления рисками;
- внедрение и развитие программ, использования банковских карт в осуществлении расчетов в технологическом и территориальных аспектах;
- расширение перечня банковских продуктов и технологий;
- разработка новых форм кредитования;
- внедрение новых форм и видов обеспечения кредитов;
- проведение эффективной кадровой политики;
- повышение уровня автоматизации операций;
- расширение сети офисов Банка в Центральном и других регионах России;
- активное использование современных банковских технологий и повышение стоимости бизнеса для участников Банка;
- реорганизация Банка из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество.

Банк планирует продолжать деятельность в сфере кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц, расширять сотрудничество с другими банками на рынке МБК, увеличить привлечение инвестиций для реализации программ кредитования, а также

вести работу по привлечению клиентов Банка путем предоставления более широкого количества и качества оказываемых услуг, в том числе и в других регионах Российской Федерации.

Все вышеизложенное должно способствовать формированию качественной структуры средне- и долгосрочных пассивов Банка (денежные средства, предназначенные для инвестиций, высоколиквидные ценные бумаги и др.), что будет способствовать укреплению финансовых показателей, повышению уровня надежности Банка, преобладанию доли комиссионных доходов и минимизации рисков обесценения финансовых инструментов.

На начало 2012 года Банк осуществлял свою деятельность по месту нахождения головного офиса в г. Москве, а также в ДО «Кутузовский». Банком в 2012 году были открыты следующие внутренние структурные подразделения (далее ВСП):

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес местонахождения	Дата открытия
1	ДО «Химки»	141401, Московская область, г. Химки, ул. Победы, дом 1/13	29.02.12
2	ДО « На Осеннем бульваре»	121609, г. Москва, Осенний бульвар, дом 10, корпус 1	29.02.12
3	ДО «На Открытом шоссе»	107143, г. Москва, Открытое шоссе дом 26, корпус 1	01.03.12
4	ДО «На Вятском переулке»	127287, г. Москва, 4-й Вятский переулок, д. 18, кор. 2	05.03.12
5	ДО «Очаково»	119361, г. Москва, ул. Ковшовой Наташи, д.25	05.03.12
6	ОО «Орел»	302028, Орловская область, г. Орёл, ул. Ленина, д.36	05.03.12
7	ОО «Брянск»	241050, Брянская область, г. Брянск, ул. Красноармейская д.31	05.03.12
8	ОО «Воронеж»	394026, Воронежская область, г. Воронеж, Московский проспект, д.7Е	29.03.12
9	ОО «Калуга»	248000, Калужская область, г. Калуга, ул. Академика Королёва, д.4	16.04.12
10	ДО «На Беговой»	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 32	21.05.12
11	ДО «Суцевский вал»	127018, г. Москва, Суцевский вал, д.31 , стр.1	01.06.12
12	ККО «Северо-Западный»	197046, г. Санкт-Петербург, наб. Петроградская, д.22, лит. А	15.08.12
13	ОО «Ярославль»	150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Большая Октябрьская, д. 63	07.09.12
14	ОО «Иваново»	153000, Ивановская область, г. Иваново, проспект Ленина, д. 2 А	19.09.12
15	ДО «На Симферопольском бульваре»	117452, г. Москва, Симферопольский б-р, д. 19, корп. 1	14.12.12
16	ДО «На улице Академика Анохина»	119571, г. Москва, ул. Академика Анохина, 56	27.12.12
17	ДО «Электроугли»	142455, Московская область, Ногинский район, г. Электроугли, ул. Школьная, д. 35, помещение № VI.	29.02.12
18	ОО «Киров» Филиала «Приволжский»	610000, Кировская область, г. Киров, ул. Карла Либкнехта, д. 67, помещение 1014	26.11.12

В течение 2012 года Банком было принято решение о закрытии ДО «Электроугли».

Планировались к открытию и были зарегистрированы в Центральном банке России

филиалы:

Наименование филиала	Адрес местонахождения	Дата регистрации	Номер регистрации	Дата открытия
«Вологодский»	16001, г. Вологда, ул. М.Ульяновой, д.13	22.02.12	1	
«Ижевский»	426008, г. Ижевск, ул. Кирова, 172	22.05.12	2	
«Приволжский»	410012, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. №10	22.06.12	3	12.11.12
«Уральский»	454091, Челябинская область, г. Челябинск, проспект Ленина, д.48	16.08.12	4	03.12.12

На начало 2013 года на балансе банка обслуживаются 2 филиала, 9 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 кредитно-кассовый офис, открытых в различных регионах Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2013 года:

- уставный капитал Банка зарегистрирован в размере 200 000 тысяч рублей;
- добавочный капитал прироста стоимости имущества при переоценке составляет 3 тыс. рублей;
- резервный фонд сформирован в сумме 102 581 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 г. в балансе Банка учитываются следующие остатки на корреспондентских счетах Банка, счетах Банка по учету фондов обязательного резервирования в Банке России и кассе Банка, в том числе:

Балансовый счет по учету средств	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 г (тыс. руб.)
20202	12596	71103
30102	2803	134677
30110	50149	18597
30202	6798	21390
30204	167	1002

Политика Банка в отношении клиентов заключается в постоянном контроле качества обслуживания клиентов, расширении перечня предоставляемых услуг, разработке новых схем взаимодействия при высоком качестве традиционных банковских услуг, а также предоставления брокерских услуг, услуг на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг.

Операции по обслуживанию клиентов по традиционным банковским услугам (расчетно-кассовое обслуживание, депозиты, кредиты и др.) предлагаются и осуществляются Банком в следующих регионах Российской Федерации: Москва и Московская область, Санкт-Петербург, Калужская, Брянская, Орловская, Ивановская, Ярославская, Воронежская, Кировская, Саратовская, Челябинская области. Предоставление услуг на финансовых рынках, брокерских услуг в основном сконцентрированы в регионе Москвы и Московской области и осуществляются на Московской Бирже и Бирже Санкт-Петербург.

Все активы и обязательства Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 сконцентрированы в Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2012 года на балансе Банка было открыто 402 расчетных счета. Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка составили на 01.01.2012 г. – 54564 тыс. руб., остатки на депозитных счетах юридических лиц составили на 01.01.2012 г. – 25000 тыс. руб., остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц - 18141 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года на балансе Банка открыто 3 232 расчетных и текущих счета, депозитных - 2 137.

Остатки на расчетных счетах клиентов Банка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили на 01.01.2013 г. – 207 772 тыс. руб., остатки на депозитных счетах

юридических лиц составили на 01.01.2013 г. – 22 800 тыс. руб. Остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц – 534 939 тыс. руб., из них в иностранной валюте – 21 033 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе открыто 458 банковских счетов юридических лиц и физических лиц – и индивидуальных предпринимателей, и текущих счетов физических лиц 2774. Разбивка по балансовым счетам второго порядка приведена в таблице ниже:

Балансовый счет по учету средств на расчетных счетах и текущих счетах	Количество счетов 2011	Количество счетов 2012
40406	2	2
40602	0	2
40701	1	11
40702	235	351
40703	23	25
40802	12	48
40807	3	19
из них неработающих	153	82
40817	53	2763
40820	0	11
<b>Всего:</b>	<b>329</b>	<b>3232</b>

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе открыто депозитных счетов:

Балансовый счет по учету средств на расчетных счетах и текущих счетах	Количество счетов 2011	Количество счетов 2012
420		4
421	1	2
422		1
423	1	2124
426		6
<b>Всего:</b>	<b>2</b>	<b>2137</b>

Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2013 года.

Наименование Счетов	Количество счетов, открытых на 01.01.13	Количество счетов, по которым получено подтверждение	Количество счетов, по которым не получено подтверждение	Примечание (причины не подтверждения)	Подтвержденная сумма, в тыс.руб.	Удельный вес от суммы счетов по балансу, в %
Расчетные счета	458	269	189	82 счета – не работающие; 35 - с нулевыми остатками	110804	53
Текущие счета	2774	2774	-	-	11239	100
Корреспондентские счета	9	9	-	-	18597	100
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и	434	47	217	170 счетов с нулевыми остатками	6957	100

другими финансовыми активами						
------------------------------	--	--	--	--	--	--

По ссудным счетам физических и юридических лиц предоставление подтверждений по остаткам на счетах договором не предусмотрено.

По текущим счетам физических лиц подтверждены остатки по всем счетам, по условиям договора при непредоставлении подтверждения остатков в письменной форме до 15 января 2013 остатки считаются подтвержденными.

По счетам средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами производится сверка в программе «Интернет-Дилинг», где согласно договора клиент обязуется не позднее следующего рабочего дня за днём проведения торговых операций ознакомиться с отчётом и в течение 2 (двух) рабочих дней подтвердить отчёт посредством указанного программного комплекса. В случае неподтверждения Клиентом отчёта, либо непредоставления Банку своих претензий в письменном виде в течение 2 (двух) рабочих дней с момента совершения сделок, сделки, совершённые за отчётный период и указанные в отчёте, считаются подтвержденными Клиентом и не могут быть им оспорены.

По счетам расчетов с поставщиками и подрядчиками на балансе открыто 586 (из них 420 счетов с нулевым остатком), Отправлено с уведомлением 166 двусторонних актов, получено 59 подтверждений, что составляет 36% от общего числа актов. По остальным контрагентам задолженность признается подтвержденной в связи с отсутствием письменного подтверждения или возражения в течение одного месяца от даты отправки акта.

Общая сумма остатков по счетам, по которым предусмотрено подтверждение остатков, составляет 447957 тыс. руб., полученные подтверждения на сумму 304666 тыс. руб. составляют 68,01% от общей суммы остатков по указанным счетам.

По состоянию на 01.01.2013 г. на основании приказа Председателя Правления банка от 28.12.2012 г. № 318, Приказа филиала «Уральский» №33 от 29.12.2012 г. произведена ревизия касс головного офиса и филиалов, касс дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса Банка и филиалов, а также осуществлена проверка порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег. Актами ревизии наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище кассового узла Банка, филиалов и кассах офисов, проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег на 01.01.2013 г. подтверждено фактическое наличие наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище Банка, что соответствует данным книг учета ценностей, ежедневного баланса и данным аналитического учета, излишков нет, недостач нет.

Согласно Приказов по Банку № 291 от 28.11.2012 г. и № 293 от 29.11.2012 г. и Приказов по филиалу «Приволжский» №56, 57 от 29.11.2012 г. проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2012 года, достоверность данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета обеспечена, в том числе данных учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетам с дебиторами и кредиторами, арендованного имущества, расходов и доходов будущих периодов.

По данным инвентаризационных описей фактическое наличие материальных ценностей соответствует данным аналитического учета. По результатам инвентаризации расхождений с данными баланса не выявлено. Излишков и недостачи ценностей нет. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписанными членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Начисление процентов по состоянию на 01.01.2013 г. произведено в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В соответствии Положением № 385-П произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

По состоянию на 01.01.2013 года стоимость имущества, нематериальных активов,

материальных запасов Банка составила:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
60401	Основные средства	3211	13770
60701	Вложения в создание и приобретение ОС и НА	1595	7084
60901	Нематериальные активы	20	20
61008	Материалы	3	457
61009	Материальные запасы	986	7863
61010	Издания	18	18
<b>Всего</b>		<b>5815</b>	<b>29212</b>

Начислена амортизация по основным средствам в размере - 2257 тыс. руб., по нематериальным активам - 13 тыс. руб.

В отчетном периоде в балансе по счету 612 было отражено выбытие (реализация) имущества Банка на сумму 179 тыс. руб., а также выбытие (реализация) ценных бумаг на сумму 116565 тыс. руб., в том числе:

- по причине физического и морального износа основного средства (АТС) на сумму 19 тыс. руб.;
- по подаркам переданным клиентам банка по различным акциям в течение 2012 года на сумму 111 тыс. руб.;
- по реализации памятных монет на сумму 49 тыс. руб.;
- акции АКБ «Московский Областной Банк» ОАО на сумму 120 тыс.руб.;
- векселя АКБ «Московский Областной Банк» ОАО на сумму 30000 тыс.руб.;
- Паи Закрытого ПИФа МонтесАури на сумму 86445 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013 года в балансе Банка учтены вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости следующих эмитентов:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
50605	акции АКБ «Московский Областной Банк» ОАО	0	14005
50620	акции АКБ «Московский Областной Банк» ОАО (отриц.переоценка)	0	58
50606	акции ОАО НК «Роснефть»	0	450
50621	акции ОАО НК «Роснефть» (полож.переоценка)	0	37
50606	Паи Закрытого ПИФа МонтесАури (RU000A0JR5EO)	24960	0
50621	Паи Закрытого ПИФа МонтесАури (RU000A0JR5EO) (отриц.переоценка)	551	0
<b>Всего</b>		<b>25511</b>	<b>14434</b>

По состоянию на 01.01.2013 года в балансе Банка учтены доходы и расходы будущих периодов:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	0	130
61403	Расходы будущих периодов по другим	5014	11472

	операциям		
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	32	0

На счетах доходов будущих периодов за период 2011 года отражены суммы по аренде банковских ячеек. В 2012 году Банк временно приостановил данные операции.

На счетах расходов будущих периодов по кредитным операциям отражены суммы уплаченных процентов в счет будущих периодов по вкладу физических лиц «Первый инвестиционный».

На счетах расходов будущих периодов по другим операциям отражены суммы по аренде помещений в счет последнего месяца, а также оплата программного обеспечения и лицензионных продуктов программных комплексов используемых Банком в основной деятельности.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2013 года составила 1 294 790 тыс. руб., из них:

Балансовый счет по учету ссудной задолженности	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 г (тыс. руб.)
32004	0	80000
45201	0	8663
45203	0	62537
45204	1000	13550
45206	106400	627800
45207	50000	177500
45504	0	1296
45505	41500	1338
45506	88400	13817
45507	253305	308226
45815	0	63
51403	29301	0
<b>Всего:</b>	<b>569906</b>	<b>1294790</b>
в том числе Юридических лиц	<b>157400</b>	<b>890050</b>
Физических лиц	<b>383205</b>	<b>324740</b>
Кредитных организаций	<b>29301</b>	<b>80000</b>

Ссудная задолженность по срокам погашения составила:

По срокам размещения	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
До 30 дней	71801	145537
От 31 до 90 дней	0	60086
От 91 до 180 дней	0	188637
От 181 дня до 1 года	198300	563924
Свыше 1 года	299805	336606
<b>Всего</b>	<b>569906</b>	<b>1294790</b>

Банк работает на рынке кредитования юридических и физических лиц. В этой области деятельности банка и сосредоточена основная доля рисков.

Величина резервов на возможные потери определена на основании профессионального суждения об уровне риска, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания ссуды и классифицируется по категориям качества на 01.01.2012 года:

Категория качества Ссуды	Размер расчетного резерва (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)
1	0	35001	0
2	1-20	237050	16176
3	21-50	297855	71035
4	51-100		
5	100		
<b>Всего</b>		<b>569906</b>	<b>87211</b>

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка просроченная и реструктурированная задолженность отсутствует.

На 01.01.2013 года:

Категория качества Ссуды	Размер расчетного резерва (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)
1	0	85861	
2	1-20	1159498	41569
3	21-50	45459	9332
4	51-100	3972	2266
5	100	0	
<b>Всего</b>		<b>1294790</b>	<b>53167</b>

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе банка учитывалась ссудная просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам:

Ф.И.О.	Сумма просроченного основного долга, руб.	Цель выдачи	Дата погашения	Сумма резерва, руб.	количество календарных дней просрочки
Кузьмин В.В.	28654,05	автокредитование	-	141,92	1
Колядина М.Н.	3278,69	потребительский	10/01/13	32,79	1
Гончарь В.А.	4961,18	потребительский	10/01/13	17,01	1
Колжиков Н.Н.	1453,17	потребительский	22/02/13	14,53	1
Заболеев-Зотов А.И.	9871,72	потребительский	-	5044,78	31
Велькин В.Л.	14305,35	потребительский	-	7295,73	61
<b>Всего</b>	<b>62544,16</b>			<b>12546,76</b>	

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе банка учитывались просроченные проценты по кредитам, выданным физическим лицам:

Ф.И.О.	Сумма просроченных %, руб.	Цель выдачи	Дата погашения	Сумма резерва, руб.	количество календарных дней просрочки
Кузьмин В.В.	62808,25	автокредитование	-	311,08	1
Колядина М.Н.	1276,66	потребительский	10/01/13	12,77	1

Гончарь В.А.	8246,47	потребительский	10/01/13	28,28	1
Колжиков Н.Н.	2686,83	потребительский	22/02/13	26,87	1
Заболеев-Зотов А.И.	6882,69	потребительский	-	3510,17	31
Велькин В.Л.	17785,04	потребительский	-	9070,37	61
<b>Всего</b>	<b>99685,94</b>			<b>12959,54</b>	

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка отражена реструктурированная задолженность с датой погашения 21.01.2013 г. по ООО «РИКЮ медиа» в сумме 3000 тыс. руб., что составило 0,23% от общего объема ссудной задолженности. Резерв сформирован в размере 1770 тыс. руб., категория качества - 4.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка отражены кредиты, выданные связанным с банком лицам:

Ф.И.О.	Сумма задолженности, руб.	Цель выдачи	Тип связи с Банком	Сумма резерва, руб.	В % от общей суммы ссудной задолженности
Соколов Д.И.	82327,72	потребительский	инсайдер	2469,83	0,006
Павлова М.В.	795000	автокредитование	инсайдер	23850	0,061
Булгаков Д.П.	580191,52	автокредитование	инсайдер	8405,75	0,045
Аникин Ю.М.	2500000	потребительский	инсайдер	75000	0,193
Зайцев А.В.	499183,72	потребительский	инсайдер	14975,51	0,039
Власова Т.А.	44881,31	потребительский	инсайдер	1346,44	0,003
Моргоев Б.С.	186611,11	потребительский	инсайдер	5598,33	0,014
<b>Всего</b>	<b>4688195,38</b>			<b>131645,86</b>	<b>0,361</b>

Просроченная задолженность по сделкам со связанными лицами отсутствует.

Ссудная задолженность по физическим лицам в основном состоит из кредитов, выданных на потребительские цели, на покупку автотранспорта; юридическим лицам (субъектам малого и среднего бизнеса) с целью пополнения оборотных средств, обеспечение конкурсных заявок на участие в открытых аукционах. По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе банка учитывалась ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, которая в процентном соотношении к сумме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 25,08% (из них на покупку автотранспорта – 1,55%) и 68,74% соответственно. По отраслям и видам деятельности ссудная задолженность по юридическим лицам представлена кредитами (в процентах от общей задолженности по юридическим лицам): предприятиям розничной и оптовой торговли (80,5%), строительным организациям (9,95%), организациям на развитие производства (9,55%). Размер просроченной задолженности в балансе Банка составляет 4,83% от суммы ссудной задолженности.

Кредиты предоставлялись клиентам на общих основаниях, согласно тарифам и Кредитной политике банка. Кредиты, выданные Банком на льготных условиях в балансе отсутствуют, индивидуальным предпринимателям и участникам банка кредиты не предоставлялись.

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе банка учитывались условные обязательства кредитного характера, в том числе выданные гарантии и поручительства:

Категория качества	Размер расчетного резерва (%)	Сумма обязательства (тыс. руб.)	Из них со сроком свыше 1 года (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери (тыс. руб.)
1	0	8857	300	0
2	1-20	83294	74577	1561
3	21-50	48955	6931	9384

<b>Всего</b>		<b>141106</b>		<b>10945</b>
--------------	--	---------------	--	--------------

а также неиспользованные кредитные линии:

Категория качества	Размер расчетного резерва (%)	Сумма обязательства (тыс. руб.)	Из них со сроком свыше 1 года (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери (тыс. руб.)
1	0	8700	0	0
2	1-20	44500	0	1253
3	21-50	500	500	105
<b>Всего</b>		<b>53700</b>		<b>1358</b>

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД учитывается дебиторская задолженность, классифицируемая как текущая, не просроченная, соответствующая условиям договоров и порядку бухгалтерского учета:

Номер балансового счета	Сумма 2011 г (тыс. руб.)	Сумма 2012 г (тыс. руб.)
47423	2	322
60302	674	3435
60306	0	1
60310	484	510
60312	14161	24507
61401	0	130
61403	0	11467
<b>Всего</b>	<b>15319</b>	<b>40372</b>

В том числе по срокам погашения дебиторская задолженность составляет:

По срокам размещения	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
До востребования и на 1 день	15319	
До 30 дней		322
От 31 до 90 дней		3786
От 91 до 180 дней		21878
От 181 дня до 1 года		14386
<b>Всего</b>	<b>15319</b>	<b>40372</b>

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2013 года учитывается кредиторская задолженность с учетом СПОД, классифицируемая как текущая, не просроченная, соответствующая условиям договоров и порядку бухгалтерского учета:

Номер балансового счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
60301	6705	4383
60305	0	11240
60309	0	7
60311	1047	9835
<b>Всего</b>	<b>7753</b>	<b>25465</b>

В том числе по срокам погашения кредиторская задолженность составляет:

По срокам размещения	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
----------------------	------------------------	------------------------

До 30 дней	2179	18354
До 90 дней	5574	7111
<b>Всего</b>	<b>7753</b>	<b>25465</b>

Согласно Отчету о прибылях и убытках Банка по состоянию на 01.01.2013 года доходы за 2012 год составили 951309 тыс. руб., расходы составили 895702 тыс. руб., соответственно за 2011 год доходы - 420329 тыс. руб., расходы - 373982 тыс. руб.

Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери составили 378433 тыс. руб., расходы по формированию резервов на возможные потери составили 351145 тыс. руб., доходы от переоценки иностранной валюты составили 12643 тыс. руб., расходы по переоценки иностранной валюты составили 12794 тыс. руб., доходы от переоценки ценных бумаг составили 37 тыс.руб., расходы от переоценки ценных бумаг составили 609 тыс.руб.

Анализ структуры доходов позволяет выявить зависимость рентабельности от отдельных их видов. Наиболее существенный результат в 2012 году принесли следующие направления деятельности Банка:

1. Кредитные операции. Приоритетным направлением кредитования была выдача кредитов юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель на 01.01.2013 года составил 1294790 тыс. руб. Доходность операций по направлениям кредитования составляет:

Наименование	Доходы (тыс. руб.)	Расходы (тыс. руб.)
по ссудам/депозитам юридических лиц	84788	1053
по ссудам/депозитам физических лиц	68389	16046
по ссудам/депозитам кредитных организаций	703	2041
по учтенным/выпущенным векселям	616	22109
<b>Всего</b>	<b>154496</b>	<b>41249</b>

2. Валютные операции. Доходы по валютным операциям, кроме доходов от переоценки, составили 137466 тыс. руб.

3. Доходы от выданных банковских гарантий и поручительств составили 10623 тыс. руб.

4. Доходы от банковских операций и других сделок составили 1839 тыс. руб.

5. Доходы от проведения других сделок составили 956 тыс. руб., в том числе по доверительному управлению - 80 тыс. руб.

6. Доходы, полученные от операций с приобретенными ценными бумагами, составили 2796 тыс. руб.

7. Доходы, полученные по комиссионным вознаграждениям составили 17275 тыс. руб.

8. Прочие доходы составили 93546 тыс. руб., в том числе от безвозмездно полученного имущества 93000 тыс. руб.

Из вышеизложенного видно, что наибольший удельный вес в доходах, полученных Банком за отчетный период, занимают кредитные, валютные операции, операции по выдаче банковских гарантий, а также безвозмездная помощь акционеров Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк имеет следующий состав привлеченных и размещенных средств клиентов:

	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
<b>Привлеченные средства, всего</b>	<b>303303</b>	<b>1172833</b>
в том числе:		
Средства клиентов по брокерским операциям	0	6957
Средства на счетах и депозиты клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	79564	230572
Средства на счетах клиентов - физических лиц и	18141	534939

депозиты физических лиц		
Межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	65000	0
Собственные векселя	140598	400365
<b>Размещенные средства, всего</b>	<b>595417</b>	<b>1328179</b>
в том числе:		
Межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	98597
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	157400	890050
Кредиты, предоставленные физическим лицам	383205	324740
Векселя кредитных организаций	29301	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	25511	14434
Счета расчетов по брокерским операциям	0	358

В балансе банка по состоянию на 01.01.2013 г. учитываются остатки по прочим обязательствам, а именно:

Номер и наименование балансового счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2012 (тыс. руб.)
47411 «Начисленные проценты по вкладам»	173	4835
52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»	17097	22804

Суммы, учитываемые на балансовых счетах № 47411, являются текущими и соответствуют условиям договоров.

За 2012 год Банк осуществил диверсификацию привлеченных и размещенных средств, что позволяет более эффективно наращивать прибыль и завоевывать уважение клиентов на финансовых рынках.

По решению годового Общего собрания участников Банка в 2013 году чистая прибыль за 2012 год в полной сумме 39 343 тыс. руб. (с учетом СПОД) была направлена на формирование резервного фонда Банка, чистая прибыль Банка за 2011 год в сумме 39 181 тыс. руб. (с учетом СПОД) была направлена в полной сумме по решению Общего собрания участников Банка на формирование резервного фонда.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка в 2011 году производилась и производится согласно трудовым договорам не реже двух раз в месяц:

за вторую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 16-го числа текущего месяца – 50 % должностного оклада;

за первую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с последнего рабочего дня, отработанного работником месяца – оставшуюся часть должностного оклада, с учетом начисления и удержания налогов и сборов;

оплата отпуска производится не позднее, чем за три дня до его начала при условии своевременной (за пять дней до начала отпуска) подачи заявления о предоставлении отпуска.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка в 2012 году производилась и производится согласно трудовым договорам не реже двух раз в месяц:

за первую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 25-го числа текущего месяца – аванс 50 % должностного оклада;

за вторую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 10-го числа месяца следующего за расчетным – производится окончательный расчет за отработанный месяц, с учетом начисления и удержания налогов и сборов;

оплата отпуска производится не позднее, чем за три дня до его начала при условии своевременной (за пять дней до начала отпуска) подачи заявления о предоставлении отпуска.

	2011 год	2012 год
Среднесписочная численность персонала, всего:	38	203
в том числе основной управленческий персонал	5	8
<b>Виды вознаграждений основному управленческому персоналу, всего: (тыс. руб.)</b>	<b>7 073</b>	<b>14 964</b>
в том числе		
Краткосрочные вознаграждения	7 073	14 964
Долгосрочные вознаграждения	0	0

Взвешенная кредитная и депозитная политика Банка позволила получить в отчетном году чистую прибыль в размере 39 343 тыс. руб. (с учетом СПОД), исполнять в срок свои обязательства перед вкладчиками и клиентами Банка в течение всего года, а также значительно увеличить количество внутренних структурных подразделений в разных регионах Российской Федерации, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении и хорошей деловой репутации Банка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления (подписания) годового отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Общая сумма использованной прибыли за 2012 год составила 16264 тыс. рублей

К корректирующим событиям после отчетной даты по итогам деятельности за 2012 год относятся:

1. Списание на расходы Банка:

- со счета 60310 «НДС уплаченный» за услуги в сумме 2289 тыс. руб.
- со счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» за услуги в сумме 3521 тыс. руб.;
- со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» за услуги в сумме 10577 тыс. руб.;
- со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» за услуги в сумме 5 тыс. руб.;

2. Уменьшение расходов:

- на счет 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» восстановлена проценты в связи с досрочным расторжением депозитных договоров в сумме 128 тыс.руб.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У, Учетной политикой Банка на 2013 год, решением исполнительных органов Банка данные операции классифицированы Банком как события после отчетной даты (СПОД).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, его активов и обязательств, оценку его последствий в денежном выражении не было.

Чистая прибыль Банка за 2012 год составляет 39 343 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена решением Совета Директоров Банка от 28.12.2012 года (протокол № 51), разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Положением Банка России от 26.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными законами и нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, а также Уставом Банка и решениями его органов управления, с целью соблюдения в Банке в течение финансового года единой политики (методики) отражения в бухгалтерском учёте и отчетности отдельных операций и оценки имущества и для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка, а также обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка.

Содержание Учетной политики соответствует требованиям законодательства

Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка РФ. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка Учетной политикой установлен период определения финансовых результатов деятельности Банка - квартал. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета и налогообложения Банк ведет раздельный учет доходов и расходов, учитываемых и не учитываемых при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Реализация Учётной политики строится на соблюдении принципа непрерывности деятельности Банка, а также на принципах:

1) преемственности, т.е. остатки на счетах в разделах баланса Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

2) постоянства правил бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, обеспечивая при этом сопоставимость данных в отчетных периодах;

3) полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

4) осторожности и разумности оценки активов и пассивов, чтобы не переносить существующие и потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды, а также не допускать создания скрытых резервов;

5) приоритета содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

6) непротиворечивости, т.е. соответствие данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на первое число каждого месяца и показателей бухгалтерской отчётности данным синтетического и аналитического учёта;

7) открытости, т.е. все отчёты должны достоверно отражать операции Банка, должны быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

8) рациональности, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

9) отражения финансовых результатов операций по методу «начислений», т.е. по факту их свершения;

10) составления сводного баланса в целом по Банку.

Учетной политикой Банка определены следующие принципы: для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества Банк утверждает принцип отсутствия неопределенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

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

В соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об

организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана и функционирует полноценная система внутреннего контроля и Служба внутреннего контроля, которые соответствуют требованиям Банка России и адекватны масштабам и характеру деятельности Банка, направленные на недопущение нарушений законодательства. Банком, в рамках действующей системы внутреннего контроля, на постоянной основе осуществляется оценка принимаемых рисков, результаты которой доводятся до сведения руководства Банка, Совета директоров, Общего собрания для принятия управленческих и стратегических решений;

Внутренний контроль Банка осуществляется с целью обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности, своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности) интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации и информационной инфраструктуры субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

в) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и локальных нормативных актов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В отчетном периоде для Банка основными направлениями концентрации рисков были следующие: кредитный риск, операционный риск, валютный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

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

В 2013г планируется ввести систему управления стратегическим риском.

На 01.01.13г. в Банке проводилось стресс-тестирование кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска. В качестве основной методики стресс-тестирования используется сценарный анализ (на основе моделируемых событий).

По результатам анализа состояния кредитного риска в 2012 году, несмотря на отсутствие списаний просроченной задолженности за счет резерва и увеличения значений показателя концентрации крупных кредитных рисков, результаты стресс - тестирования позволяют **признать уровень кредитного риска удовлетворительным, требующим постоянного мониторинга.**

Принимая во внимание постоянное соблюдение обязательных нормативов, удовлетворительную оценку показателей ликвидности, а также меры, направленные на анализ регулирования уровня ликвидности во временной перспективе, **уровень риска потери ликвидности в 2012 году можно признать удовлетворительным, но требующим постоянного повышенного контроля.**

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

В рассматриваемом периоде при внедрении новой, более оперативной и полной системы управления операционным риском, появилась возможность более детального анализа деятельности Банка с целью выявления фактов операционного риска. Лимиты, установленные

Правлением Банка, не нарушались. Проведенный стресс-тест тенденций к росту уровня операционного риска и снижения уровня капитала не определил. **Уровень операционного риска можно признать удовлетворительным, не требующим усиленного контроля, но требующего регулярного мониторинга.**

Предъявленные к Банку санкции и рост обращений и нареканий клиентов в 2012г. привели к росту правового риска, однако пока существенных негативных правовых последствий не повлекли. Уровень правового риска находился в пределах установленных лимитов. **Уровень правового риска можно признать удовлетворительным, но требующим постоянного контроля, особенно за потенциальными правовыми рисками.**

В 2012 году уровень репутационного риска является удовлетворительным, но требующим регулярного мониторинга, особенно на предмет трансформации риска потери деловой репутации из правового риска.

Величину рыночного риска можно признать удовлетворительной, требующей регулярного мониторинга, в связи с увеличением деятельности Банка на рынке ценных бумаг, требующей регулярного мониторинга.

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

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

Согласно проведенной оценке, можно сказать, что Банк только начинает процедуру внедрения ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), пока уровень экономического капитала совпадает с внутренним капиталом, в по некоторым рисками целевой уровень капитала совпадает с имеющимся, а также то, что результаты стресс-тестирования не всегда оказывают существенное влияние на уровень достаточности капитала по том или иному риску.

Согласно данным Банк по-прежнему относится ко второй подгруппе второй классификационной группы. С начала 2012г. Банк ухудшил классификационную группу с 2,0 до 2.2.

Однако балл по группе показателей оценки капитала, включая показатели достаточности собственных средств (капитала), общей достаточности улучшился до 1. На ухудшение классификационной группы повлияло ухудшение показателей, отражающих уровень кредитного риска, так как Банк осуществляет активное размещение имеющихся денежных средств.

Банком было инициировано проведение **самооценки по рискам** в декабре 2012г. Была сформирована рабочая группа, состоящая из представителей Отдела контроля рисков, Службы внутреннего контроля, Юридического управления и Казначейства.

Согласно полученным результатам **система управления рисками** в Банке преимущественно находится на хорошем уровне практически для всех видов риска, для процентного и операционного риска – на оптимальном уровне.

В целом бэк-тестинг рисков, проверка Службы внутреннего контроля в 2012г. позволяет сделать вывод о том, что методики и процедуры управления рисками соответствуют как российской, так и международной практике риск-менеджмента.

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

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

Оценка корпоративного управления проводится под руководством Совета директоров с назначением лиц, ответственных за сбор и обобщение информации. Отчет о состоянии

корпоративного управления представляется ответственными лицами Комитету по управлению рисками и Совету директоров Банка (Председателю Совета директоров, с копией каждому члену Совета директоров).

Ответственность за оценку корпоративного управления несет Совет директоров.

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

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

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

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

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

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

В декабре 2012 года Советом директоров была утверждена Стратегия развития Банка на 2013-2015 годы.

Банк привлекает денежные средства от физических и юридических лиц с применением взвешенного подхода разумной осторожности. Процентная политика Банка основывается на оптимальном соотношении процентных ставок по активным и пассивным операциям, позволяющим Банку сохранять конкурентоспособность на финансовом рынке и обеспечивать получение прибыли.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативных актов Банка России «ИНРЕСБАНК» ООО регулярно производит уплату взносов в Агентство по страхованию вкладов.

В состав годового отчета Банка включаются формы, предусмотренные Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806), составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России N 2332-У);

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807), составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) составляются в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

6. Аудиторское заключение по годовому отчету;

7. Пояснительная записка.

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

Председатель Правления

С.Ю. Осипов

Главный бухгалтер

Е.В.Малинина

15 апреля 2013 г.



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ  
34 (ТРИДЦАТЬ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Генеральный директор

С.Б.Тинкельман

