

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчету**  
**ООО КБ «Адмиралтейский»**  
**за 2012 год.**

**1. Общая часть**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от «08» октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» по операциям, произведенным ООО КБ «Адмиралтейский» (далее - Банк) в 2012 году.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2013 года.

**2. Существенная информация о Банке**

Коммерческий Банк «Адмиралтейский» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 17 августа 1994 года в Центральном Банке Российской Федерации.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- Генеральная лицензия, полученная 5 ноября 2001 г. № 3054, предоставляет Банку право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.
- Лицензия на банковскую деятельность, полученная 8 февраля 2001 г. № 3054, предоставляет Банку право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ Банку выданы следующие лицензии:
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03801-100000 получена Банком 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия). Согласно указанной лицензии Банку предоставлялось право на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10638-001000 получена Банком 16.10.2007 г. (без ограничения срока действия). Согласно указанной лицензии Банку предоставлялось право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03861-010000 получена Банком 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия). Согласно указанной лицензии Банку предоставлялось право на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия № 10076X от 25.01.2011 г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.
- Лицензия № 10077P от 25.01.2011 г. на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств.
- Лицензия № 10078Y от 25.01.2011 г. на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 791 от 21 марта 2005 г.).

По состоянию на 01.01.2013 года Банк имеет филиалы и дополнительные офисы:

*Филиалы:*

- 1) Филиал «Магаданский», регистрационный номер 3054/1  
Местонахождение: 685000, Россия, г. Магадан, ул. Пролетарская, д. 108.
- 2) Филиал «Санкт-Петербургский», регистрационный номер 3054/2

Местонахождение: 191104, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Артиллерийская, д. 1, лит. А,Р.

3) Филиал «Самарский», регистрационный номер 3054/3

Местонахождение: 443079, Россия, г. Самара, проезд имени Георгия Митирева, д. 11.

4) Филиал «Новошахтинский», регистрационный номер 3054/4

Местонахождение: 346918, Россия, Ростовская обл., г. Новошахтинск, ул. Садовая, д.38

5) Филиал «Екатеринбургский», регистрационный номер 3054/5

Местонахождение: 620043, Россия, г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д.193

6) Филиал «Саратовский», регистрационный номер 3054/6. Местонахождение: 410031, г. Саратов, ул. Соколова, дом № 10/16.

*Дополнительные (операционные) офисы:*

1) Дополнительный офис «Отделение «Войковское»

Местонахождение: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 18

2) Дополнительный офис «Отделение «Волгоградское»

Местонахождение: 109316, г. Москва, Волгоградский пр-т, д. 26, стр. 1

3) Дополнительный офис «Отделение «МАИ»

Местонахождение: 125871, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 5

4) Дополнительный офис «Отделение «Восток»

Местонахождение: 107150, г. Москва, ул. Ивантеевская, д. 13, корп. 1

5) Дополнительный офис «Отделение «Рязанский проспект»

Местонахождение: 103428, г. Москва, Рязанский пр-т, д. 16, стр. 4

6) Дополнительный офис «Отделение «Краснопресненское»

Местонахождение: 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.28, стр.1-2

7) Дополнительный офис «Отделение «Верхняя Масловка»

Местонахождение: 127083, г. Москва, ул. Петровско-Разумовская аллея, д.10, корп. 2

8) Дополнительный офис «Отделение Хорошевское»

Местонахождение: 123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, строение 10

9) Операционный офис «Воронежский», регистрационный номер 3054/1

Местонахождение: 394055, г. Воронеж, ул.Ворошилова, д.50

10) Операционный офис «Ярославский», регистрационный номер 3054/2

Местонахождение: 150003, Ярославская область, г. Ярославль, просп. Октября, д.14.

11) Операционный офис «Тульский», регистрационный номер 3054/3

Местонахождение: 300034, Тульская область, г.Тула, Советский р-н, ул. Льва Толстого, д.132.

12) Операционный офис «Дмитровское», г. Москва, Огородный проезд, д.5, стр. 4.

13) Дополнительный офис №1 Филиала «Санкт-Петербургский»

Местонахождение: 194044, г. Санкт-Петербург, ул. Гельсингфорсская, д.4, корп. 1

14) Операционный офис «Пермский» Филиала «Самарский», регистрационный номер 3054/3/2

Местонахождение: 614007, г. Пермь, ул. Максима Горького, д.49

15) Операционный офис «Нижегородский» Филиала «Самарский», регистрационный номер 3054/3/3

Местонахождение: 603086, г. Нижний Новгород, ул. Керченская, д.12

16) Операционный офис «Краснодарский» филиала «Новошахтинский», регистрационный номер 3054/4/1

Местонахождение: 350063, г. Краснодар, ул. Октябрьская д.12/ ул. Короткая д.1

17) Операционный офис «Сочинский» филиала «Новошахтинский», регистрационный номер 3054/4/2

Местонахождение: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный район, ул. Горького, д. 58

18) Дополнительный офис №1 Филиала «Саратовский», регистрационный номер 3054/6/1

Местонахождение: 410028, г. Саратов, улица Советская, дом 21.

Банк зарегистрирован по адресу: 119034, г. Москва, Лопухинский переулок, дом 6, строение 1.

Банк не является участником совместной деятельности, не имеет вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества.

Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

Среднесписочная численность персонала ООО КБ «Адмиралтейский» в 2012 году составила 1 164 человек.

В 2012 году «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне ВВВ (достаточная кредитоспособность, второй уровень).

Органами управления Банка являются: Общее Собрание Участников Банка, Совет Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка. Численный состав Совета Банка определяется Общим собранием участников и составляет не менее трех человек.

В 2012 году в состав Совета Банка входили пять человек.

По состоянию на 01.01.2013 года членами Совета Банка являются:

- Кузнецовс Иванс - Председатель Совета Банка.
- Максименко Нина Анатольевна - член Совета Банка.
- Сафонова Любовь Герасимовна - член Совета Банка.
- Кружалова Тамара Георгиевна - член Совета Банка.
- Добрынин Лев Васильевич – член Совета Банка.

Члены Совета Банка не владеют долями в уставном капитале Банка.

Правление Банка состоит из 5 членов. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Председатель Правления – Максименко Нина Анатольевна.

Члены Правления:

- Червякова Елена Павловна.
- Татаров Егор Борисович.
- Рыбина Наталья Валентиновна.
- Кузнецовс Иванс.

Члены Правления Банка не владеют долями в уставном капитале Банка.

### **3. Основные виды деятельности**

Деятельность ООО КБ «Адмиралтейский», направлена на эффективное развитие бизнеса. Основными принципами работы Банка являются создание и укрепление длительных партнерских отношений со своими клиентами, обеспечение их полным перечнем традиционных банковских продуктов высокого качества и современными технологиями обслуживания.

Стратегия развития Банка включает несколько направлений. Среди них: ориентация на крупные российские регионы, внедрение передовых технологий, повышение качества обслуживания клиентов, расширение клиентской базы, работа с предприятиями малого и среднего бизнеса. Одним из приоритетных направлений работы Банка является предоставление услуг инкассации. Банк имеет развитую сеть инкассации, предлагает полный комплекс высококвалифицированных услуг по перевозке наличных денежных средств, ценностей, обслуживанию банкоматов и платежных терминалов по всей Европейской части России. Общий объем проинкассированных денежных средств в 2012 году превысил 178,8 млрд. рублей, что на 53,6 млрд. рублей превышает объем проинкассированных денежных средств в 2011 году.

Банк осуществляет подключение, процессинг и обслуживание сетей платежных терминалов. Важным источником привлечения финансовых средств является осуществление депозитных операций. Ориентирование Банка на привлечение средств физических лиц во вклады обусловлено тем, что депозиты населения являются одним из источников привлечения

среднесрочных и долгосрочных ресурсов, необходимых для фондирования кредитного портфеля. В связи с тем, что Банк развивает программу кредитования предприятий реального сектора экономики, в особенности предприятий малого и среднего бизнеса, а также программу ипотечного кредитования, наличие среднесрочного и долгосрочного фондирования для Банка является одной из основополагающих предпосылок дальнейшего развития.

В 2012 году, следуя конъюнктуре рынка, Банком были модифицированы условия действующей линейки вкладов, а также разработаны и запущены новые депозитные продукты. На протяжении всего 2012 года наблюдался значительный рост денежных средств, привлеченных в депозиты. На 01.01.2013 года сумма привлеченных денежных средств в депозиты составила 3 319 115 тыс. рублей, что на 16,4% больше, чем на 01.01.2012 года. В структуре привлеченных депозитов средства юридических лиц составляют 674 670 тыс. рублей, средства физических лиц – 2 644 445 тыс. рублей.

Одним из основных видов деятельности Банка является коммерческое кредитование.

Объем кредитного портфеля на 01.01.2013 года составил 5 642 988 тыс. рублей, на 01.01.2012 года - 4 909 208,0 тыс. рублей. Прирост кредитных вложений составил – 733 780 тыс. рублей (14,95%).

Доходы от кредитных операций в 2012 году составили 675 194 тыс. руб., в 2011 году 482 326 тыс. рублей, прирост составил 192 868 тыс. рублей или 39,9%.

В отчетном году Банк активно развивал такое направление как предоставление услуг кредитования предприятиям малого и среднего бизнеса. Общий объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу в 2012 году составил 2 152 953 тыс. рублей. Остаток задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2013 года составил 2 155 879,0 тыс. рублей, в т.ч. индивидуальным предпринимателям – 2 900 тыс. рублей.

В 2012 году Банк активно работал по направлениям розничного бизнеса, продолжал работу в рамках государственной программы по обеспечению доступным жильем и улучшению жилищных условий населения в рамках приоритетного национального проекта «Доступное жилье - гражданам России», реализуемой АИЖК (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»).

Банк является участником систем денежных переводов физических лиц без открытия счета. В настоящее время в банке функционируют четыре международных системы денежных переводов для физических лиц: WESTERN UNION, MIGOM, CONTACT и UNISTREAM. Размер комиссионных доходов по таким операциям по итогам 2012 года увеличился на 23%.

В 2012 году Банком проводились операции с драгоценными металлами и памятные монеты иностранных государств.

Стратегическими целями на 2013 год Банк считает:

- стабильный прирост доходов;
- интегрированное продуктовое предложение, конкурентные предложения по различным значимым продуктам;
- интенсивное развитие всех каналов продаж и обслуживания;
- развитие продуктового ряда;
- диверсифицированная клиентская база;
- развитие корпоративного банковского бизнеса в сегментах «микро», «малый», «средний»;
- интенсивное развитие в ключевых регионах присутствия Банка.

#### **4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В 2012 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели

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

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ направлены на модернизацию экономики России, на повышение производительности труда, 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 РФ.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в областях, приведенных выше, в случае их возникновения могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Задачи по развитию бизнеса включают в себя развитие операций, направленных на расширение ресурсной базы, достаточной для развития активных операций, расширение объемов сотрудничества с существующими крупными корпоративными клиентами и привлечение на обслуживание новых клиентских групп за счет обеспечения полного комплексного обслуживания всех потребностей клиентов, предложения современных высокотехнологичных расчетно-кассовых услуг в пакете с кредитными продуктами.

## 5. Результаты деятельности Банка за 2012 год

На 01.01.2013 года, активы Банка составили 12 425,9 тыс. рублей, что на 18% больше, чем на 01.01.2012 года.

### *Динамика активов Банка, тыс. рублей*

| АКТИВЫ                          | на 01.01.2011    | на 01.01.2012     | на 01.01.2013     |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Денежные средства и средства ЦБ | 2 559 122        | 4 585 119         | 6 122 214         |
| Средства в банках               | 172 738          | 139 636           | 302 612           |
| Вложения в ценные бумаги        | 356 971          | 379 835           | 19 581            |
| Ссудная задолженность           | 3 254 140        | 5 034 054         | 5 518 697         |
| Основные средства               | 282 462          | 248 971           | 234 584           |
| Прочие активы                   | 190 213          | 137 339           | 228 197           |
| <b>Итого:</b>                   | <b>6 815 646</b> | <b>10 524 954</b> | <b>12 425 885</b> |

### *Динамика пассивов Банка, тыс. рублей*

| ПАССИВЫ  | на 01.01.2011    | на 01.01.2012     | на 01.01.2013     |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Средства ЦБ РФ   | -                | -                 | 200 000           |
| Средства банков  | 120 000          | 468 379           | 103 375           |
| Средства клиентов  | 5 574 370        | 8 973 910         | 10 749 033        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | -                 | 1 220             |
| Долговые обязательства   | 5 181            | 3 000             | 261 763           |
| Прочие обязательства   | 90 864           | 86 812            | 103 058           |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>5 790 415</b> | <b>9 532 101</b>  | <b>11 426 859</b> |
| Средства участников  | 713 646          | 713 646           | 713 646           |
| Прочие собственные средства  | 311 585          | 279 207           | 285 380           |
| <b>Всего источников собственных средств</b>  | <b>1 025 231</b> | <b>992 853</b>    | <b>999 026</b>    |
| <b>Всего пассивов</b>  | <b>6 815 646</b> | <b>10 524 954</b> | <b>12 425 885</b> |

Основными операциями ООО КБ «Адмиралтейский», оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе инкассация;
- размещение свободных денежных средств клиентов на депозитных счетах;
- коммерческое кредитование;
- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- операции с драгоценными металлами и монетами и т.д.

#### Структура доходов и расходов

| Наименование статьи   | на 01.01.2013     |             | на 01.01.2012     |             |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
|   | Сумма (тыс. руб.) | Доля (%%)   | Сумма (тыс. руб.) | Доля (%%)   |
| Процентные доходы   | 686 590           | 11,46%      | 521 536           | 9,2%        |
| Комиссия по РКО   | 977 343           | 16,32%      | 873 240           | 15,4%       |
| От купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 341 159           | 5,70%       | 222 636           | 3,9%        |
| От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями         | 20 385            | 0,34%       | 89 769            | 1,6%        |
| От выдачи банковских гарантий и поручительств                       | 2 790             | 0,05%       | 6 936             | 0,1%        |
| Положительная переоценка  | 2 917 616         | 48,72%      | 3 157 444         | 55,6%       |
| Комиссионные вознаграждения по прочим операциям                     | 54 427            | 0,91%       | 44 944            | 0,8%        |
| От восстановления сумм резервов на возможные потери                 | 915 828           | 15,29%      | 742 491           | 13,0%       |
| Прочие  | 72 991            | 1,22%       | 21 201            | 0,4%        |
| <b>Всего доходы:</b>  | <b>5 989 129</b>  | <b>100%</b> | <b>5 680 197</b>  | <b>100%</b> |
| Процентные расходы  | 253 623           | 4,24%       | 223 272           | 3,9%        |
| По купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 345 185           | 5,77%       | 155 358           | 2,7%        |
| По операциям с драгоценными металлами                               | 4 785             | 0,08%       | 39 594            | 0,7%        |
| Отрицательная переоценка  | 2 921 924         | 48,84%      | 3 206 894         | 56,1%       |
| Отчисления в резервы на возможные потери                            | 1 136 052         | 18,99%      | 786 927           | 13,8%       |
| На содержание персонала   | 664 266           | 11,10%      | 581 459           | 10,2%       |
| По эксплуатации (содержанию) имущества                              | 230 637           | 3,85%       | 259 876           | 4,6%        |
| Налоги и сборы  | 23 516            | 0,39%       | 29 115            | 0,5%        |
| Организационные и управленческие                                    | 297 052           | 4,96%       | 368 882           | 6,5%        |
| Прочие  | 105 916           | 1,77%       | 61 198            | 1,0%        |
| <b>Итого расходы:</b>   | <b>5 982 956</b>  | <b>100%</b> | <b>5 712 575</b>  | <b>100%</b> |
| <b>Финансовый результат</b>   | <b>6 173</b>      |             | <b>-32 378</b>    |             |

Финансовый результат ООО КБ «Адмиралтейский» за 2012 год составил 6 173 тыс. рублей. По результатам 2011 года Банк имел отрицательный финансовый результат в сумме 32 378 тыс. рублей.

#### 6. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), правовой, операционный, риск потери деловой репутации. В ООО КБ «Адмиралтейский» работает система управления рисками, главным звеном которой является созданное в

соответствии с передовой международной и российской практикой и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору независимое от операционных структур Управление рисков с контрольно-методологическими функциями. Управление рисков осуществляет разработку методик оценки и управления основными рисками Банка, а также оперативный контроль деятельности соответствующих структурных подразделений, анализ основных рисков, их расчет и последующий мониторинг.

По степени концентрации банковских рисков, присущих Банку основными является кредитный, операционный риски, риск потери ликвидности. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Цель системы анализа и управления рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности.

Управляя рисками, Банк руководствуется следующими принципами:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных и организационно-распорядительных документах;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления банковскими рисками;
- совершенствование процедур и механизмов оценки и управления банковскими рисками;
- безусловное соблюдение действующего законодательства РФ и требований нормативных документов Банка России.

### ***Кредитный риск:***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление кредитным риском является наиболее приоритетной задачей Банка. Увеличение кредитного портфеля, расширение доли рынка и запуск новых продуктов осуществляется при обязательном контроле уровня кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В частности, Банк анализирует финансовое положение, источники дохода и собственность существующих и потенциальных заемщиков. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций.

Реализация программы кредитования региональных клиентов способствует диверсификации розничного портфеля по географическому признаку и соответствует принятой стратегии Банка. Банк осуществляет кредитование предприятий различных отраслей экономики. Наиболее значительный объем кредитных ресурсов предоставлен предприятиям оптовой и розничной торговли, что составляет 43,05% от общего объема ссудной задолженности.

Ниже в таблице представлен сравнительный анализ распределения кредитного портфеля по отраслевым сегментам на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года.

| Отрасль  | На<br>01.01.2013 г. | Объем в<br>общем<br>портфеле, % | На<br>01.01.2012 г. | Объем в<br>общем<br>портфеле,<br>% |
|--|---------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| <b>Ссудная задолженность- всего:</b>   | <b>5 642 988</b>    |                                 | <b>4 909 208</b>    |                                    |
| <b>Кредиты, предоставленные<br/>коммерческим предприятиям и<br/>организациям- всего,<br/>в т.ч.</b>        | <b>5 092 973</b>    | <b>100%</b>                     | <b>4 097 896</b>    | <b>100%</b>                        |
| Оптовая и розничная торговля   | 2 192 619           | 43.05%                          | 1 992 974           | 48,63%                             |
| Строительство  | 737 525             | 14.48%                          | 533 144             | 13,01%                             |
| Обрабатывающие производства  | 648 637             | 12.74%                          | 577 597             | 14,09%                             |
| Операции с недвижимым имуществом,<br>аренда и предоставление услуг   | 372 350             | 7.31%                           | 105 514             | 2,57%                              |
| Транспорт и связь  | 232 710             | 4.57%                           | 96 100              | 2,35%                              |
| Сельское хозяйство   | 44 385              | 0.87%                           | 52 164              | 1,27%                              |
| Добыча полезных ископаемых   | 162 244             | 3.19%                           | 63 557              | 1,55%                              |
| Прочие виды деятельности   | 602 550             | 11.83%                          | 570 486             | 13,92%                             |
| Кредиты, предоставленные на завершение<br>расчетов   | 99 953              | 1.96%                           | 106 360             | 2,60                               |
| *Из общей суммы кредитов,<br>кредиты предоставленные<br>субъектам малого и среднего<br>предпринимательства | 2 104 218           | 41.32%                          | 520 892             | 12,71%                             |
| <b>Кредиты, предоставленные физическим<br/>лицам, - всего, в т.ч.</b>                                      | <b>519 496</b>      | <b>100%</b>                     | <b>769 627</b>      | <b>100%</b>                        |
| - ипотечные жилищные ссуды   | 56 560              | 10.89%                          | 29 923              | 3,89%                              |
| - иные потребительские кредиты   | 462 936             | 89.11%                          | 739 704             | 96,11%                             |
| <b>**Кредиты, предоставленные<br/>нерезидентам</b>   | <b>30 519</b>       |                                 | <b>41 685</b>       |                                    |

Высокое качество выданных кредитов обеспечивается регулярным анализом способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Активная работа с проблемной задолженностью находит свое отражение в небольшой доле проблемных кредитов в портфеле Банка. По состоянию на 01.01.2013 года из общего объема ссудной задолженности (с учетом межбанковских кредитов) – 5 732 988 тыс. рублей, задолженность, по которой имеются просроченные требования (по основному долгу или процентным платежам) составила – 382 981 тыс. рублей или 6.7%. В течение 2012 года доля ссудной и приравненной к ней задолженности, имеющей просроченные платежи увеличилась на 6,3%.

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2013 года. Сроки просрочки указываются по максимальному сроку задержки платежей.



|                                    | Межбан-<br>ковские<br>кредиты,<br>депозиты | Предоставлен<br>ные кредиты<br>юридическим<br>и физическим<br>лицам | Ценные<br>бумаги | Учтенные<br>векселя | Требовани<br>я по<br>сделкам с<br>отсрочкой<br>платежа | Прочие<br>требова-<br>ния | Итого            |
|------------------------------------|--|---|------------------|---------------------|--|---------------------------|------------------|
| <b>Текущие<br/>требования</b>      | <b>90 000</b>                              | <b>5 260 007</b>  | <b>19 581</b>    | <b>1 634</b>        | <b>17 362</b>  | <b>63 154</b>             | <b>5 451 738</b> |
| В т.ч.<br>реструктурированн<br>ые  |  | 1 799 358   |                  |                     |  |                           | 1 799 358        |
| <b>Просроченные<br/>требования</b> |  | <b>382 981</b>  |                  |                     |  |                           | <b>382 981</b>   |
| - до 30 дней                       |  | 5 000   |                  |                     |  |                           | 5 000            |
| - от 31-90 дней                    |  | 224 610   |                  |                     |  |                           | 224 610          |
| - от 91-180 дней                   |  | 106 140   |                  |                     |  |                           | 106 140          |
| Свыше 180 дней                     |  | 47 231  |                  |                     |  |                           | 47 231           |
| <b>Итого</b>                       | <b>90 000</b>                              | <b>5 642 988</b>  | <b>19 581</b>    | <b>1 634</b>        | <b>17 362</b>  | <b>63 154</b>             | <b>5 834 719</b> |

Сравнительный анализ ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2012 года:

|                                    | Межбан-<br>ковские<br>кредиты | Предоставлен<br>ные кредиты<br>юридическим<br>и физическим<br>лицам | Ценные<br>бумаги | Учтенные<br>векселя | Требовани<br>я по<br>сделкам с<br>отсрочкой<br>платежа | Прочие<br>требова-<br>ния | Итого            |
|------------------------------------|-------------------------------|---|------------------|---------------------|--|---------------------------|------------------|
| <b>Текущие<br/>требования</b>      | <b>50 000</b>                 | <b>4 838 395</b>  | <b>355 254</b>   | <b>92 200</b>       | <b>9 988</b>   | <b>313 698</b>            | <b>5 659 535</b> |
| В т.ч.<br>реструктурированн<br>ые  |                               | 541 911   |                  |                     |  |                           | 541 911          |
| <b>Просроченные<br/>требования</b> |                               | <b>20 813</b>   |                  |                     | <b>21</b>  | <b>3 499</b>              | <b>24 333</b>    |
| - до 30 дней                       |                               |   |                  |                     |  |                           |                  |
| - от 31-90 дней                    |                               |   |                  |                     |  |                           |                  |
| - от 91-180 дней                   |                               |   |                  |                     |  | 42                        | 42               |
| Свыше 180 дней                     |                               | 20 813  |                  |                     | 21   | 3 457                     | 21 126           |
| <b>Итого</b>                       | <b>50 000</b>                 | <b>4 859 208</b>  | <b>355 254</b>   | <b>92 200</b>       | <b>10 009</b>  | <b>317 197</b>            | <b>5 683 868</b> |

Объем реструктурированной задолженности по ссудам на 01.01.2013 года составляет – 1 799 358 тыс. рублей, или 31,9% от общего объема ссудной задолженности, что превышает данные прошлого года на 20,9%. Основная часть этих кредитов имеют хорошие перспективы погашения в установленные сроки. Основной вид реструктуризации кредитов - пролонгация

сроков погашения кредита. Размер созданного резерва по реструктурированным кредитам – 41 955,6 тыс. рублей. Иных реструктурированных активов Банк не имеет.

Под «реструктурированной задолженностью (активом)» понимается «денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положением 254П и « 283-П, по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Формирование резерва по ссудной задолженности в 2012 году осуществлялось Банком в соответствии с требованиями Положения 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По состоянию на 01.01.2013 года сумма созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 296 439 тыс. руб., что выше фактически созданных резервов на 01.01.2012 года на 203 636 тыс. руб.

Структура активов Банка по категориям качества представлена в следующих таблицах:

на 01.01.2013 года

| Активы  | 1<br>категория<br>качества | 2<br>категория<br>качества | 3<br>категория<br>качества | 4<br>категория<br>качества | 5<br>категория<br>качества | Расчетн<br>ый<br>резерв | Фактиче<br>ский<br>резерв |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Корреспондентские<br>счета  | 300 206                    | 2 302                      | 8                          |                            |                            | -                       | 25                        |
| Межбанковские<br>кредиты и депозиты   | 90 000                     |                            |                            |                            |                            |                         |                           |
| Кредиты,<br>предоставленные<br>юридическим лицам  | 390 538                    | 2 438 143                  | 179 385                    |                            | 11 113                     | 94 841                  | 94 841                    |
| - в т.ч. связанным<br>сторонам  |                            | 92 706                     |                            |                            |                            | 927                     | 927                       |
| Кредиты,<br>предоставленные<br>субъектам малого и<br>среднего<br>предпринимательства                                | 384 804                    | 1 580 974                  |                            | 94 140                     | 42 371                     | 158 540                 | 158 540                   |
| - в т.ч. связанным<br>лицам   |                            | 584                        |                            |                            |                            | 5                       | 5                         |
| Кредиты физическим<br>лицам   | 178 819                    | 240 525                    | 80 000                     | 12 000                     | 10 175                     | 39 725                  | 39 725                    |
| - в т.ч. связанным<br>сторонам  | 3 463                      | 30 300                     |                            |                            |                            | 303                     | 303                       |
| Требования по<br>сделкам с<br>приобретением<br>финансовых активов<br>с предоставлением<br>права отсрочки<br>платежа | 11 899                     |                            |                            | 5 464                      |                            | 2 786                   | 2 786                     |
| Учтенные векселя  |                            |                            | 1 634                      |                            |                            | 343                     | 343                       |
| Прочие требования к<br>юридическим лицам,<br>приравненные к<br>ссудам   | 935                        | 2 670                      | 848                        |                            |                            | 205                     | 205                       |
| Прочие требования к<br>кредитным<br>организациям  | 73 043                     |                            |                            |                            |                            |                         |                           |
| Прочие требования к   | 73 419                     |                            | 6 185                      |                            | 2 375                      | 3 673                   | 3 673                     |

|   |                  |                  |                |                |               |                |                |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| юридическим лицам   |                  |                  |                |                |               |                |                |
| Прочие требования к физическим лицам                                |                  |                  |                |                | 496           | 496            | 496            |
| Требования по получению процентных доходов к кредитным организациям | 42               |                  |                |                |               |                |                |
| Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам      |                  | 43 446           | 18 403         | 85             | 12 724        | -              | 20 683         |
| Требования по получению процентных доходов к физическим лицам       | 17 132           | 1 913            | 10 030         | 126            | 23            | -              | 2 626          |
| <b>Итого:</b>   | <b>1 520 837</b> | <b>4 309 973</b> | <b>296 493</b> | <b>111 815</b> | <b>79 277</b> | <b>300 609</b> | <b>323 943</b> |

на 01.01.2012 года

| Активы  | 1<br>категория<br>качества | 2<br>категория<br>качества | 3<br>категория<br>качества | 4<br>категория<br>качества | 5<br>категория<br>качества | Расчет<br>ный<br>резерв | Фактиче<br>ский<br>резерв |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Корреспондентские счета   | 139 160                    | 26                         | -                          | -                          | -                          | 0                       | 0                         |
| Межбанковские кредиты и депозиты  | 50 000                     | -                          | -                          | -                          | -                          | 0                       | 0                         |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам  | 1 539 769                  | 2 047 891                  | 4 868                      | 15 050                     | 12 958                     | 54 931                  | 54 931                    |
| - в т.ч. связанным сторонам   | 91 186                     | -                          | -                          | -                          | -                          | -                       | -                         |
| Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства                          | 54 450                     | 409 390                    | 2 642                      | 54 324                     | 176                        | 32 582                  | 32 582                    |
| - в т.ч. связанным лицам  | 844                        | -                          | -                          | -                          | -                          | -                       | -                         |
| Кредиты физическим лицам  | 503 439                    | 264 032                    | -                          | -                          | 2 156                      | 4 738                   | 4 738                     |
| - в т.ч. связанным сторонам   | 300                        | -                          | -                          | -                          | -                          | -                       | -                         |
| Требования по сделкам с приобретением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа | 9 988                      | -                          | -                          | -                          | 21                         | 21                      | 21                        |
| Учтенные векселя  | 90 000                     | -                          | 2 200                      | -                          | -                          | 462                     | 462                       |
| Прочие требования к юридическим лицам, приравненные к ссудам                                      | 2 269                      | 332                        | -                          | -                          | -                          | 3                       | 3                         |
| Вложения в ценные бумаги  | 355 254                    | -                          | -                          | -                          | -                          |                         |                           |
| Прочие требования к кредитным организациям  | 79 912                     | 871                        | -                          | -                          | -                          | 9                       | 9                         |
| Прочие требования к юридическим лицам   | 40 543                     | -                          | 3 461                      | -                          | 2 290                      | 3 017                   | 3 017                     |

|   |                  |                  |               |               |               |               |                |
|---|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Прочие требования к физическим лицам                                | -                | -                | -             | -             | 122           | 122           | 122            |
| Требования по получению процентных доходов к кредитным организациям | 1 584            | -                | -             | -             | -             | -             | -              |
| Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам      | 1 513            | 29 724           | 42            | 222           | 7 828         | -             | 11 097         |
| Требования по получению процентных доходов к физическим лицам       | 7 275            | -                | -             | -             | 23            | -             | 23             |
| <b>Итого:</b>   | <b>2 872 887</b> | <b>2 752 266</b> | <b>13 545</b> | <b>69 596</b> | <b>25 574</b> | <b>95 885</b> | <b>107 005</b> |

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов на 01 января 2013 года составил 219 276 тыс. рублей, что составляет 20,6 % от капитала, рассчитанного в соответствии с нормативными документами Банка России.

### **Страновой риск:**

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений (особенностей) национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков.

Основной объем операций, по размещению и привлечению средств приходится на Российскую Федерацию.

Ниже представлена информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства, и иное имущество классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

на 01.01.2013 года

| <b>Активы</b>   | <b>Итого:</b> | <b>Российская Федерация</b> | <b>Страны СНГ</b> | <b>Страны имеющие страновую оценку «0», «1»</b> | <b>Другие страны</b> |
|---|---------------|-----------------------------|-------------------|---|----------------------|
| Денежные средства   | 5 073 732     | 5 073 732                   |                   |   |                      |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ  | 1 048 482     | 1 048 482                   |                   |   |                      |
| Средства в кредитных организациях   | 302 612       | 186 826                     | 115 780           |   | 6                    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 581        | 19 482                      | 99                |   |                      |
| Ссудная задолженность   | 5 518 697     | 5 491 056                   | 27 581            |   | 60                   |
| - требования к кредитным организациям   | 148 699       | 148 699                     |                   |   |                      |
| - требования к физическим лицам   | 482 234       | 482 234                     |                   |   |                      |
| - требования к юридическим лицам и субъектам малого предпринимательства           | 4 887 764     | 4 860 123                   | 27 581            |   | 60                   |
| • в т. ч. предприятия малого и  | 2 901 070     | 2 901 070                   |                   |   |                      |

|   |                   |                   |                |                |               |
|---|-------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| среднего бизнеса  |                   |                   |                |                |               |
| - из них индивидуальным предпринимателям  | 3 596             | 3 596             |                |                |               |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |                   |                   |                |                |               |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  |                   |                   |                |                |               |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 234 584           | 234 584           |                |                |               |
| Прочие активы   | 228 197           | 217 282           | 10 915         |                |               |
| <b>Итого активов</b>  | <b>12 425 885</b> | <b>12 271 444</b> | <b>154 375</b> |                | <b>66</b>     |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                   |                |                |               |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ   | 200 000           | 200 000           |                |                |               |
| Средства кредитных организаций  | 103 375           | 103 375           |                |                |               |
| Средства клиентов (некредитных) организаций   | 10 749 033        | 10 379 101        | 85 387         | 256 915        | 27 630        |
| в т.ч. вклады физических лиц  | 2 758 820         | 2 632 483         | 44 952         | 56 003         | 25 382        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 1 220             | 1 220             |                |                |               |
| Выпущенные долговые обязательства   | 261 763           | 261 763           |                |                |               |
| Прочие обязательства  | 103 058           | 103 038           | 20             |                |               |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>11 426 859</b> | <b>11 056 907</b> | <b>85 407</b>  | <b>256 915</b> | <b>27 630</b> |

на 01.01.2012 года

| <b>Активы</b>   | <b>Итого:</b>     | <b>Российская Федерация</b> | <b>Страны СНГ</b> | <b>Страны имеющие страновую оценку «0», «1»</b> | <b>Другие страны</b> |
|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|---|----------------------|
| Денежные средства   | 4 585 119         | 4 585 119                   | -                 | -   | -                    |
| Средства в кредитных организациях   | 139 636           | 73 631                      | -                 | 65 988  | 17                   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 23 138            | 23 138                      | -                 | -   | -                    |
| Ссудная задолженность   | 5 034 054         | 4 992 369                   | -                 | 22 987  | 18 698               |
| - кредиты предоставленные кредитным организациям  | 202 525           | 202 525                     | -                 | -   | -                    |
| - кредиты, предоставленные физическим лицам   | 764 889           | 764 889                     | -                 | -   | -                    |
| - кредиты юридическим лицам и субъектам малого предпринимательства                          | 4 066 640         | 4 024 955                   | -                 | 22 987  | 18 698               |
| в т. ч. предприятия малого и среднего бизнеса   | 488 400           | 488 400                     | -                 | -   | -                    |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям  | 6 787             | 6 787                       | -                 | -   | -                    |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 200 000           | 200 000                     | -                 | -   | -                    |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 156 697           | 156 697                     | -                 | -   | -                    |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 248 971           | 248 971                     | -                 | -   | -                    |
| Прочие активы   | 137 339           | 133 173                     |                   | 4 166   | -                    |
| <b>Итого активов</b>  | <b>10 524 954</b> | <b>10 413 098</b>           |                   | <b>93 141</b>                                   | <b>18 715</b>        |

| <b>Обязательства</b>                        |                  |                  |                |               |               |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
| Средства кредитных организаций              | 468 379          | 468 379          | -              | -             | -             |
| Средства клиентов (некредитных) организаций | 8 973 910        | 8 669 179        | 231 879        | 61 927        | 10 925        |
| в т.ч. вклады физических лиц                | 2 337 438        | 2 052 550        | 231 865        | 48 906        | 4 117         |
| Выпущенные долговые обязательства           | 3000             | 3000             | -              | -             | -             |
| Прочие обязательства                        | 80 084           | 80 059           | -              | -             | 25            |
| <b>Итого обязательств</b>                   | <b>9 525 373</b> | <b>9 220 617</b> | <b>231 879</b> | <b>61 927</b> | <b>10 950</b> |

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В связи с тем, что общий объем вложений Банка в ценные бумаги незначителен и на 01.01.2013 года составляет всего 0,2% от объема активов, влияние на банк процентного и фондового риска незначительно. Наиболее значительно влияние на банк валютного риска, связанного с изменением курсов иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты. Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Управление валютным риском позволило банку предотвратить негативное воздействие колебаний валютных курсов. Доход от изменений курсов иностранных валют в 2012 году составил 16 418,0 тыс. рублей.

### ***Риск ликвидности***

Риск потери ликвидности – риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт», текущих счетов, при наступлении срока погашения депозитов и выдачи кредитов.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками Казначейства банка под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

На протяжении отчетного 2012 года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Поэтому в структуре активов значительный объем занимают финансовые ресурсы в виде денежных средств, драгоценных металлов в кассе и в Банке России.

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года представлены ниже:

| Нормативы ликвидности | Предельное значение | Фактическое значение |                    |
|-----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
|                       |                     | на 01.01.2013 года   | на 01.01.2012 года |
| H2                    | более 15            | 81%                  | 72,5%              |
| H3                    | более 50            | 84,3%                | 72,6%              |
| H4                    | менее 120           | 57,5%                | 39,3%              |

Высоколиквидные активы поддерживаются на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Положение Банка по управлению операционным риском, утвержденное Председателем Правления Банка, предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Все нововведения, производимые Банком (изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются системному анализу с целью выявления факторов операционного риска. В ходе анализа особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.). В банке с мая 2012 года действует программа фиксирования фактов операционного риска в режиме реального времени, что позволяет минимизировать риски Банка.
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;

- контроль за соблюдением установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния сочетания следующих внутренних и внешних факторов:

а) внутренние факторы:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

б) внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

### ***Риск потери деловой репутации***

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения у Банка убытков, которые могут быть обусловлены влиянием следующих внутренних и внешних факторов:

а) внутренние факторы:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;



- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов между учредителями (участниками), менеджерами и учредителями (участниками), банком и клиентами, контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, органами управления и (или) сотрудниками, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
  - неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
  - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего сотрудника";
  - непродуманная технология продаж банковских продуктов;
  - чрезмерная концентрация на конкретного клиента (клиентов);
  - отсутствие качественной и регулярно обновляемой официальной внутренней информации (финансовой, кадровой, маркетинговой), стратегической;
- б) внешние факторы:
- взаимодействие Банка с надзорными органами;
  - опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
  - негативная информация о репутации клиентов Банка (особенно крупных), в т.ч. связанная с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;

- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией на 2012-2013 годы, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участников и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Внутренними документами Банка определена система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, стратегического планирования и анализа, а также предусмотрены параметры контроля и информирования органов управления Банка.

## 7. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Обязательства кредитного характера

Основной целью таких инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по неиспользованным лимитам носят краткосрочный характер и могут быть востребованы заемщиком в любое время.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства банка осуществить платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами.

Обязательства кредитного характера составляли:

на 01.01.2013 г.

|                                    | 1<br>категория<br>качества | 2<br>категория<br>качества | 3<br>категория<br>качества | 4<br>категория<br>качества | 5<br>категория<br>качества | Расчет<br>ный<br>резерв | Фактически<br>й резерв |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии   | 301 566                    | 712 225                    | -                          | -                          | -                          | 8 011                   | 8 011                  |
| Выданные гарантии и поручительства | 259                        | 9 970                      | -                          | -                          | -                          | 399                     | 399                    |
| Итого                              | 301 825                    | 722 195                    |                            |                            |                            | 8 410                   | 8 410                  |

на 01.01.2012 г.

|                                    | 1<br>категория<br>качества | 2<br>категория<br>качества | 3<br>категория<br>качества | 4<br>категория<br>качества | 5<br>категория<br>качества | Расчет<br>ный<br>резерв | Фактически<br>й резерв |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии   | 130 039                    | 269 013                    | 683                        | -                          | 3 190                      | 6 053                   | 6 053                  |
| Выданные гарантии и поручительства | 294                        | 17 823                     | -                          | -                          | -                          | 675                     | 675                    |
| Итого                              | 130 333                    | 286 958                    | 683                        |                            | 3 190                      | 6 728                   | 6 728                  |

Общая сумма задолженности по гарантиям и открытым лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При ухудшении финансового положения заемщика, большая часть договоров предусматривает их досрочное закрытие.

Обязательства некредитного характера.

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 01.01.2013 года к Банку не имеется неисполненных требований по судебным разбирательствам.

#### Производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2013 года Банк имеет заключенные срочные сделки на покупку драгоценных металлов с недропользователями и сделки на продажу драгоценных металлов. Срочные сделки, заключенные на 01.01.2013 года представлены ниже:

#### Сделки на покупку драгоценных металлов:

| Объем поставки, грамм | Требования по поставке драгоценных металлов, тыс. руб. | Обязательства по поставке денежных средств, тыс. руб. | Нереализованные курсовые разницы (положительные) тыс. руб. |
|-----------------------|--|---|--|
| 517 914,30            | 838 275,3  | 832 434,4   | 5 840,9  |

#### Сделки на продажу драгоценных металлов:

| Объем поставки, грамм | Требования по поставке денежных средств, тыс. руб. | Обязательства по поставке драгоценных металлов, тыс. руб. | Нереализованные курсовые разницы (положительные) тыс. руб. |
|-----------------------|--|---|--|
| 360 000,              | 620 850,0  | 582 681,6   | 38 168,4   |

### 8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового отчета Банком была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация проведена по состоянию на 01 ноября 2012 года. Излишков и недостач имущества и ценностей не обнаружено.

В ходе инвентаризации были выявлены случаи излишнего отнесения на доходы со счетов доходов будущих периодов сумм оплаты, полученной от сдачи в аренду банковских сейфов, а также случай недоотнесения на доходы с доходов будущих периодов сумм оплаты, относящихся к периоду до 01.11.2012 года.

По результатам инвентаризации произведены соответствующие проводы, остатки на лицевых счетах приведены в соответствие с первичными документами.

По всем переходящим остаткам проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Результаты сверки подтверждены двухсторонними актами.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2013 года. Расхождений не установлено.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое наличие имущества, все требования и обязательства банка подтверждены документально.

### 9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В конце отчетного года были урегулированы остатки дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Переходящие на новый год остатки на указанных счетах подтверждены на 80-90 % контрагентами в виде оформленных двусторонних актов.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности представлена в таблице:

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.**

| №<br>п/п                          | Наименование статьи   | Сумма,<br>тыс. руб. | Документы,<br>подтверждающие<br>остаток   |
|-----------------------------------|---|---------------------|---|
| 1                                 | 2   | 3                   | 4   |
| <b>Дебиторская задолженность</b>  |   |                     |   |
| <b>1.</b>                         | <b>сч. 47404</b>  |                     |   |
|                                   | Расчеты с валютной биржей   | 58 606              | Двухсторонний акт   |
|                                   | <b>Итого по балансовому счету 47404</b>   | <b>58 606</b>       |   |
| <b>2.</b>                         | <b>сч. 47423</b>  |                     |   |
|                                   | Расчеты и гарантийные взносы по операциям денежных переводов с платежными системами                           | 15 899              | Двухсторонний акт   |
|                                   | Отсроченные платежи по договорам купли-продажи закладных  | 1676                | Просроченная задолженность. Выписка по корсчету отчет процессинга заявление клиента                     |
|                                   | Дебиторская задолженность по оплате за оказанные Банком услуги, срок оплаты по которым не наступил            | 56 890              | Двухсторонний акт<br>Акт выполненных работ  |
|                                   | Просроченная дебиторская задолженность по оплате за оказанные услуги  | 1 916               | Двухсторонний акт<br>Акт выполненных работ<br>Тарифы банка  |
|                                   | Дебиторская задолженность по излишне выплаченным суммам при досрочном расторжении вклада                      | 81                  | Платежный документ об оплате  |
|                                   | <b>Итого по балансовому счету 47423</b>   | <b>76 462</b>       |   |
| <b>3.</b>                         | <b>сч. 60312</b>  |                     |   |
|                                   | Дебиторская задолженность по оплате за материальные ценности по хозяйственным договорам                       | 5 448               | Двухсторонний акт   |
|                                   | Дебиторская задолженность по оплате за услуги по хозяйственным договорам                                      | 1 328               | Двухсторонний акт   |
|                                   | <b>Итого по балансовому счету 60312</b>   | <b>6 776</b>        |   |
| <b>4.</b>                         | <b>сч. 60323</b>  |                     |   |
|                                   | Дебиторская задолженность по оплате за услуги по прочим договорам   | 399                 | Договор о порядке совместного пользования имуществом, доп.согл. к договору аренды недвижимого имущества |
|                                   | <b>Итого по балансовому счету 60323</b>   | <b>399</b>          |   |
|                                   | <b>ИТОГО дебиторская задолженность</b>  | <b>142 243</b>      |   |
| <b>Кредиторская задолженность</b> |   |                     |   |
| <b>5.</b>                         | <b>сч. 47422</b>  |                     |   |
|                                   | Расчеты по платежам через платежные терминалы   | 1 834               | Отчет процессинга   |
|                                   | Расчеты по операциям денежных переводов с платежными системами  | 25                  | Двухсторонний акт   |
|                                   | Задолженность перед клиентами по договору уступки права требования  | 1 249               | Договор уступки права требования  |
|                                   | Кредиторская задолженность, возникшая при возврате клиенту излишне полученного вознаграждения за услуги банка | 13                  | Двухсторонний акт   |

|           |  |               |                   |
|-----------|--|---------------|-------------------|
|           | <b>Итого по балансовому счету 47422</b>  | <b>3 121</b>  |                   |
| <b>6.</b> | <b>сч. 60311</b>   |               |                   |
|           | Кредиторская задолженность по оплате за материальные ценности по хозяйственным договорам | 28 510        | Двухсторонний акт |
|           | Кредиторская задолженность по оплате за услуги по хозяйственным договорам                | 18 890        | Двухсторонний акт |
|           | <b>Итого по балансовому счету 60311</b>  | <b>47 400</b> |                   |
| <b>7.</b> | <b>сч. 60313</b>   |               |                   |
|           | Кредиторская задолженность по оплате за услуги по хозяйственным договорам                | 20            |                   |
|           | <b>Итого по балансовому счету 60313</b>  | <b>20</b>     |                   |
|           | <b>ИТОГО кредиторская задолженность</b>  | <b>50 541</b> |                   |

## 10. Сведения о событиях после отчетной даты.

### *Корректирующие события*

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность. В соответствии с учетной политикой, корректирующие события отражаются в период до даты составления годового отчета в балансе головного офиса.

К корректирующим СПОД в период составления годового отчета были отнесены суммы на счета по учету финансовых результатов, относящиеся к 2012 году.

На доходы банка, по операциям СПОД были начислены суммы комиссионного вознаграждения за оказанные банком услуги - 98,7 тыс. рублей (расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, операции по банковским картам и т.д.), начислено страховое возмещение в сумме 41, 5 тыс. рублей.

Доходы банка были уменьшены на суммы излишне начисленных (списанных) комиссий за банковские услуги в сумме 9,9 тыс. рублей.

На расходы банка были отнесены суммы налогов и сборов, а также суммы по операциям, связанные с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Общая сумма расходов, отнесенная по операциям СПОД на расходы банка составила - 21 433 тыс. рублей, в т.ч.:

- списан на расходы НДС за 4 кв. 2012 г. – 5 328,4 тыс. рублей;
  - начислена плата за негативное воздействие на окружающую среду – 58,1 тыс. руб.;
  - доначислены проценты по собственным векселям – 142,6 тыс. рублей
  - начислено вознаграждение за расчетные услуги – 906,9 тыс. рублей;
  - начислены расходы по ремонту автомашин и другого имущества – 583,8 тыс. рублей;
  - начислены расходы, связанные с обслуживанием основных средств – 1 805,2 тыс. рублей;
  - начислены расходы по аренде – 56,2 тыс. руб.;
  - начислены расходы на ГСМ – 3 290,0 тыс. рублей;
  - начислены расходы по охране – 7 281,1 тыс. рублей;
  - начислены расходы за услуги связи - 758,7 тыс. рублей;
- и иные аналогичные расходы.

Операциями СПОД произведено уменьшение налога на прибыль согласно декларации в сумме 499,2 тыс. руб..

Восстановлена с расходов и отнесена на расходы будущих периодов сумма арендной платы, относящейся к 2013 году – 167 т.р.

Общее влияние на финансовый результат операций СПОД составило 21 303,0 тыс. рублей.

## ***Некорректирующие события***

За период с отчетной даты по дату составления годового отчета, не происходило некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

## **11. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### **1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относятся все предметы стоимостью выше 40 000 рублей.

### **2. 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. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно — экспертным путем;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

### **3. Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

При выдаче в эксплуатацию фактическая стоимость относится на расходы банка.

#### 4. Финансовые вложения

##### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1. Категория: 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 на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих ценных бумаг осуществляется по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

#### 5. Налог на добавленную стоимость

Банк ведет отдельный учет налога на добавленную стоимость, при котором, суммы налога:

- учитываются в стоимости товаров, в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету по товарам, в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для оказания услуг, операции по реализации которых, подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения).

## **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

### **Активный рынок**

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг принимается средневзвешенная цена по данным организатора торговли.

Для акций берется средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств берется средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер либо другого источника информации.

При отсутствии средневзвешенной цены принимается рыночная цена по данным организатора торговли.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

### **В отсутствие активного рынка**

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Учетные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), 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.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).



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

#### *В. 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 ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Г. 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 или драгоценных металлов.

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 требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

*Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

#### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### 5. Обязательства Банка

#### *А. Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Б. Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на

дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *В. 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 или драгоценных металлов.

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 (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

## **12. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления отчетности связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, или на деятельность которых способен оказывать влияние Банк.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Участниками Банка являются: ООО «Максаф-Инжиниринг», ООО «Лиа и К», ООО «Банковские информационные технологии», ООО «Лиго-Сервис», ООО «Улекс-Трейд», ООО «Русинвест Комплект», Фонд содействия культуре «Краутер Брасс», ООО «Адонис Корпорейшен», ООО «Компания Шаброль». Ни один из участников не имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов.

Сторонами, обладающими конечным контролем над Группой в силу своего участия в уставном капитале через третьи юридические лица, а также участия в органах управления Банка являются: г-жа Максименко Н.А., г-н Кузнецов Иванс.

Прочие связанные стороны включают в себя участников Банка и компании, находящиеся под общим контролем Группы.

Ниже представлены объемы операций проводимых со связанными сторонами в 2012 году:

| <i>Кредиты и займы:</i>                                  |   |                                  | тыс. руб.                |
|--|---|----------------------------------|--------------------------|
|  | Акционеры и их ассоциированные компании | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Остаток на начало года                                   | 92 030                                  | 300                              | 0                        |
| Предоставлено кредитов                                   | 1 520                                   | 4 811                            | 30 750                   |
| Погашено кредитов  | 260                                     | 2 086                            | 12                       |
| Остаток на конец года                                    | 93 290                                  | 3 025                            | 30 738                   |
| - в т.ч. просроченная, реструктурированная задолженность | -                                       | -                                | -                        |
| Сформированные резервы                                   | 932                                     | -                                | 303                      |

Предоставление кредитов осуществлялось по рыночным ценам.

**Средства на счетах клиентов:**

тыс. руб.

|                           | Акционеры и их ассоциированные компании | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|
| Остаток на начало года    | 91 583                                  | 4 828                            | 0                        |
| Привлечено в течение года | 1 247 910                               | 154 045                          | 42 490                   |
| Выплачено в течение года  | 1 236 213                               | 128 632                          | 40 153                   |
| Остаток на конец года     | 103 280                                 | 30 241                           | 2 337                    |

Банком в 2011 году были привлечены два субординированных займа у аффилированного лица Банка - ООО «Операционная терминальная компания» на общую сумму двести миллионов рублей, со сроком погашения до 2026 года. Кредиты привлечены по ставке -1%.

тыс. руб.

|  | Сумма   | Валюта займа | Срок погашения | % ставка |
|--|---------|--------------|----------------|----------|
| Субординированный кредит                         | 100 000 | RUB          | 10.08.2026     | 1%       |
| Субординированный кредит                         | 100 000 | RUB          | 10.08.2026     | 1%       |
| Накопленный процентный расход на 01.01.2013 года | 1 476   | RUB          |                |          |

Целью привлечения субординированных займов Банка является исполнение норматива достаточности капитала Банка, утвержденного ЦБ РФ.

Вознаграждение членов Совета Банка и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

| Вознаграждения ключевого управленческого персонала | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|----------|
| Краткосрочные вознаграждения – всего, в т.ч.       | 22 546   | 27 515,4 |
| заработная плата                                   | 8 343    | 7 965,1  |
| Премии   | 9 143    | 16 080,5 |
| отчисления в фонды                                 | 2 768    | 1 259,3  |
| прочие выплаты                                     | 2 292    | 3 721,4  |
| Долгосрочные вознаграждения                        | -        | -        |

Среднесписочная численность – 1 164 чел., численность основного управленческого персонала – 10 человек.

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами:

тыс. рублей.

|  | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|----------|
| Процентные доходы:                               | 9 295    | 9 214    |
| Процентные расходы:                              | 3 778    | 6 501    |
| Комиссионные доходы:                             | 1 885    | 1 824    |
| Комиссионные расходы:                            | 1 524    | 422      |
| Доходы (расходы) от реализации основных средств: | -        | 1 719    |
| Расходы по аренде:                               | 28 998   | 26 384   |
| Расходы по охране:                               |          | 20 386   |

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка со связанными сторонами и сформированных резервах:

|                                    | на 01.01.2013         |        | на 01.01.2012         |        |
|------------------------------------|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
|                                    | Сумма<br>обязательств | Резерв | Сумма<br>обязательств | Резерв |
| Неиспользованные кредитные линии   | 400                   | -      | 600                   | -      |
| Выданные гарантии и поручительства | -                     | -      | -                     | -      |
| Итого                              | 400                   | -      | 600                   | -      |

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива со связанными сторонами:

|                               | на 01.01.2013       |                       |        | на 01.01.2012       |                       |        |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|--------|---------------------|-----------------------|--------|
|                               | Сумма<br>требований | Сумма<br>обязательств | Резерв | Сумма<br>требований | Сумма<br>обязательств | Резерв |
| Поставка драгоценных металлов | 108 600             | 97 114                | -      | 108 600             | 97 789                | -      |
| Итого                         | 108 600             | 97 114                | -      | 108 600             | 97 789                | -      |

### 13. Изменения в учетной политике на 2013 год

Банк не вносил в Учетную политику на 2012 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12 Положения №302-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

Были внесены в соответствии с нормативными документами Банка России изменения в части порядка учета производных финансовых инструментов, недвижимости, не используемой в банковской деятельности.

В 2012 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Учетной Политикой на 2013 год предусмотрено применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В Учетную политику на 2013 год, в соответствии с нормативными документами Банка России, внесены следующие изменения:

- Изменен порядок учета аккредитивов.
- Изменен порядок межфилиальных оборотов, введено понятие внутрибанковских требований и обязательств.
- Изменен порядок незавершенных переводов и незавершенных расчетов, в том числе по переводам физических лиц без открытия счета в рамках платежных систем.
- Изменены балансовые счета по учету переводов.
- Изменен список парных счетов.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Е.П. Червякова

Н.В. Мясникова