



Аktionерам  
**Коммерческого банка «Русский Славянский банк»**  
**(закрытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
Коммерческого банка «Русский Славянский банк»  
(закрытое акционерное общество)  
за 2012 год



## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>



## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	119049, город Москва, улица Донская, дом 14, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	119049, город Москва, улица Донская, дом 14, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 5 декабря 1990 года, регистрационный номер № 1073.</p> <p>В 1999 году организационно-правовая форма Банка была изменена на закрытое акционерное общество.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по городу Москве за № 1027739837366 19 декабря 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007220557.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1073 от 28 апреля 2012 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами № 1073 от 5 января 2003 года.</p>
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-02910-100000 от 27 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-03019-010000 от 27 ноября 2000 года, депозитарной деятельности № 177-03184-000100 от 4 декабря 2000 года.</p>

## Аудиторское заключение

Аktionерам Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 36 (тридцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

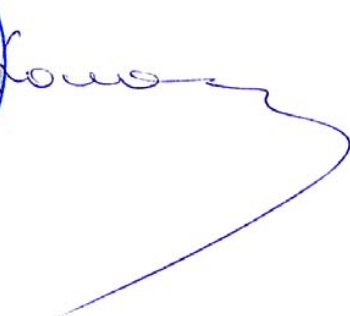
#### *Прочие сведения*

Аудит бухгалтерской отчетности (годового отчета) за 2011 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 6 апреля 2012 года выразил немодифицированное мнение.

Директор ЗАО «КПМГ»  
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности  
№ 01-000130 без ограничения срока действия

Колосов Алексей Евгеньевич

20 мая 2013 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

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

Кредитной организации

Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество) / АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес

119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОК/Д 0409806

Годовая

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	649426	524544
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1570002	856052
12.1	Обязательные резервы	153754	122733
13	Средства в кредитных организациях	2373102	2121129
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1282880	696185
15	Чистая ссудная задолженность	12072590	8116750
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1685501	847461
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1809565	968021
19	Прочие активы	733924	512072
110	Всего активов	22176990	14642214
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1152138	277108
112	Средства кредитных организаций	6655036	4452437
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10545078	7246798
113.1	Вклады физических лиц	6434753	3910975
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	352839	1275262
116	Прочие обязательства	997286	225068
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5361	10730
118	Всего обязательств	19707738	13488463
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	800000	200000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	109318608	1027739837366	1073	044552685

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

Кредитной организации

Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество) / АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес:

119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОК/Д 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2079568	1349564
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	90065	166055
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1804535	978916
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	184968	204593
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	549289	478783
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	59570	35215
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	452733	402724
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	36986	40844
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1530279	870781
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	526511	-179420
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5066	-4882
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2056790	691361
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8323	-36800
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	507	-787
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	183980	198554
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-41981	-103214
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	377	1887
12	Комиссионные доходы	2277530	1437956
13	Комиссионные расходы	1308356	634972
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4430	259
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	924
16	Изменение резерва по прочим потерям	-13046	46727



Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
17	Прочие операционные доходы	249542	47520
18	Чистые доходы (расходы)	3391790	1649415
19	Операционные расходы	3196279	1505623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	195511	143792
21	Начисленные (уплаченные) налоги	67705	136007
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	127806	7785
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	127806	7785

Председатель Правления

Абрамцев Алексей Юрьевич

Главный бухгалтер

Варушкина Галина Владимировна

20 мая 2013 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

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

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество) / АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)  
Почтовый адрес  
119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД  
0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	398435	312877
1.1.1	Проценты полученные	1765392	1358910
1.1.2	Проценты уплаченные	-480221	-451207
1.1.3	Комиссии полученные	2268242	1437956
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1304171	-634972
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-26815	-26143
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	183990	198554
1.1.8	Прочие операционные доходы	220858	57701
1.1.9	Операционные расходы	-1595873	-1474976
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-42957	-152946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	748007	429375
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-31021	-48277
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-608746	756812
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-4739120	-268221
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-296397	-123639
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	875030	277108
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2320950	154086
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3356108	-385756
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-797595	584866
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	668798	82396

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1736442	742252
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2121769	-912652
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1281443	496395
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-2552
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	89834
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-315115	-696799
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15740	11524
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1139701	-1014250
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	600000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	600000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-146381	-105367
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1050360	-377365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3359565	3736330
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4409925	3359565

Председатель Правления

Абрамцев Алексей Юрьевич

Главный бухгалтер

Варушкина Галина Владимировна

20 мая 2013 года





**Банковская отчетность**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

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

Кредитной организации

Коммерческий банк Русский Славянский Банк (закрытое акционерное общество) / АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес:

119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409008  
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1363856.0	1459464	2823360.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	600000	800000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	600000	800000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30000.0	0	30000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	901811.0	112242	1014053.0
1.5.1	прошлых лет	918853.0	7793	926646.0
1.5.2	отчетного года	-17042.0	104449	87407.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	226294.0	167265	395559.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	13.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1799463.0	-531111	1268352.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1760543.0	-537884	1222664.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	28185.0	12142	40327.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	10730.0	-5369	5361.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Председатель Правления

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде:  
(тыс. руб.), всего 2305561, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	21835;
2.2. погашения ссуд	1054717;
2.3. изменения качества ссуд	293655;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	93441;
2.5. иных причин	841913.

Абрамйцев Алексей Юрьевич

Варушкина Галина Владимировна

20 мая 2013 года



**Банковская отчетность**

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

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

Кредитной организации

Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество) / АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес

119049, Москва, ул. Домская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10,0	13,1	11,0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15,0	45,5	50,9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50,0	69,1	65,8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120,0	87,7	77,5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25,0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			15,0	23,4
			2,4	3,6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800,0	162,8	263,2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50,0	0,0	0,1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3,0	0,3	0,6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайши 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X



Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

Абрамцев Алексей Юрьевич

Главный бухгалтер

Варужкина Галина Владимировна

20 мая 2013 года



**Пояснительная записка  
к годовому отчету Коммерческого банка «Русский Славянский банк»  
(закрытое акционерное общество)  
за 2012 год**

## **1 Краткая информация**

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») (регистрационный номер 1073, ОГРН № 1027739837366) создан 5 декабря 1990 года как паевой банк. Банк реорганизован в закрытое акционерное общество 4 марта 1999 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка России (далее – «ЦБ РФ») № 1073 от 28 апреля 2012 года, имеет лицензию на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов № 1073 от 5 января 2003 года, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03184-000100 от 4 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03019-010000 от 27 ноября 2000 года, брокерской деятельности № 177-02910-100000 от 27 ноября 2000 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под номером 418.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк является организатором и клиринговым центром системы денежных переводов и платежей CONTACT. Банк не является участником банковской группы.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Донская, дом 14, строение 2. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 6 филиалов в городах Санкт-Петербурге, Таганроге, Рязани, Калуге, Петрозаводске, Саратове (2011 год: 7 филиалов в городах Санкт-Петербурге, Таганроге, Рязани, Калуге, Петрозаводске, Гатчине, Саратове). Филиалы в городах Таганроге, Санкт-Петербурге, Рязани зарегистрированы до 2001 года. Филиалы в городах Калуге, Петрозаводске зарегистрированы в 2006 году, филиал в городе Саратове – в 2007 году. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений на территории иностранных государств.

Согласно Международному рейтинговому агентству Moody's Investors Service 5 августа 2011 года Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости Е+, рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте В3 по глобальной шкале, прогноз «стабильный»; долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Baa2.ru (Moody's Interfax).

Национальное рейтинговое агентство АК&М 3 декабря 2012 года присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале «А» со стабильными перспективами.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 1093 человека (на 31 декабря 2011 года: 975 человек).

В течение отчетного года в составе Руководства Банка произошли следующие изменения:

1. На очередном общем собрании акционеров, состоявшемся 28 июня 2012 года, был утвержден состав Совета директоров Банка. Утвержденный Совет директоров Банка состоит из 5 человек:
  - Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович – Председатель Совета директоров;
  - Форисиак Марек Юджин – Главный исполнительный директор;

- Романюк Александр Петрович – Первый Вице-президент;
- Вдовиченко Владимир Юрьевич – Директор департамента безопасности;
- Глебова Ольга Александровна.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Совет директоров Банка состоит из 5 человек:

- Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович – Председатель Совета директоров;
- Форисиак Марек Юджин – Главный исполнительный директор;
- Романюк Александр Петрович – Первый Вице-президент;
- Вдовиченко Владимир Юрьевич – Директор департамента безопасности;
- Глебова Ольга Александровна.

2. В состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года входят:

- Абрамейцев Алексей Юрьевич – Председатель Правления;
- Хлунова Лилия Анатольевна – Первый Заместитель Председателя Правления;
- Иникова Наталья Владимировна – Заместитель Председателя Правления;
- Алиев Насим Кейсединович – Исполнительный директор;
- Нестеров Павел Андреевич – Финансовый директор.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Правления Банка входят:

- Хлунова Лилия Анатольевна – Президент-Председатель Правления;
- Иникова Наталья Владимировна – Заместитель Председателя Правления;
- Алиев Насим Кейсединович – Исполнительный директор;
- Абрамейцев Алексей Юрьевич – Исполнительный директор;
- Нестеров Павел Андреевич – Финансовый директор.

По решению внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 29 марта 2012 года, в Устав Банка внесены следующие изменения:

С 27 июня 2012 года единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, в предыдущей редакции Устава – Президент-Председатель Правления.

Новая редакция Устава зарегистрирована Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ.

Члены органов управления Банка напрямую владеют акциями Банка:

- Хлунова Лилия Анатольевна - владеет 0,2% акций;
- Романюк Александр Петрович - владеет 4,88% акций.

По решению внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 23 июля 2012 года, с 22 августа 2012 года должность Председателя Правления Банка занимает Абрамцев Алексей Юрьевич.

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка составляет 800 000 тыс. руб. (2011 год: 200 000 тыс. руб.). Последний отчет об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка был зарегистрирован в 2012 году.

### **1.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2012 году в российской экономике происходило умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Негативное воздействие на банковскую деятельность мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, начавшегося в середине 2008 года (часто называемого «кредитным кризисом»), в 2012 году снизилось в результате мер, принятых правительствами и центральными банками ведущих стран мира. Вместе с тем, в связи с появлением признаков долгового кризиса ряда крупных стран, таких как Греция, Италия, Испания, Португалия, сохраняется вероятность повторения таких явлений как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и в экономике в целом, и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также может снова привести к банкротствам банков и других компаний и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего потенциального снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Среди прочих мер, принятых Банком в 2012 году по минимизации воздействия финансового кризиса на деятельность Банка:

- диверсификация портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля с увеличением доли высоколиквидных активов;
- ужесточение требований к финансовому положению заемщиков и качеству обеспечения по ссудам;
- проведение гибкой тарифной и процентной политики с учетом проводимого ЦБ РФ плавного снижения ставки рефинансирования, в том числе, по процентам по кредитам и вкладам, тарифам по расчетно-кассовому обслуживанию, тарифам и комиссиям по денежным переводам в системе денежных переводов и платежей CONTACT.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2012 году Руководством Банка были приняты решения по организационной структуре Банка, направленные на более активную политику расширения розничных продаж продуктов Банка, в том числе связанных с осуществлением деятельности системы денежных переводов CONTACT.

В перспективе Банк планирует дальнейшее развитие услуг, предлагаемых системой денежных переводов CONTACT. Успешная реализация стратегии развития Банка будет во многом зависеть от выполнения определенных следующих задач:

1. Увеличение доли Банка на рынке денежных переводов и платежей путем развития агентской сети системы CONTACT;
2. Оптимизация процессинговой системы переводов и платежей CONTACT;
3. Расширение розничного кредитования для обеспечения высокой доходности бизнеса;
4. Поддержка и развитие сети отделений для розничного бизнеса.

Развитие Банка во многом будет зависеть от инновационных разработок мультипродуктовой посреднической платформы, основанной на управлении денежными средствами населения через систему CONTACT, объединении розничных банковских продуктов и услуг, продаваемых через управляемую партнерскую сеть системы CONTACT.

В соответствие с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» 3 августа 2012 года ЦБ РФ зарегистрировал CONTACT и ее оператора – АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО). Платежная Система CONTACT стала первой, прошедшей все этапы регистрации в соответствии с законом «О Национальной платежной системе». Соответствующая запись была внесена в единый реестр операторов платежных систем под регистрационным номером 0001.

## 1.2 Основные финансовые результаты 2012 года по данным годового отчета

Финансовые показатели рассчитаны исходя из данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2011 и 2012 годы с учетом событий после отчетной даты, если не указаны иные источники.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>	<b>Прирост/ (Снижение),%</b>
Валюта баланса	22 176 990	14 642 214	51,5
Чистая ссудная задолженность	12 072 590	8 116 750	48,7
Средства клиентов (некредитных организаций)	10 545 078	7 246 798	45,5
Фактически сформированные резервы на возможные потери	1 268 352	1 799 463	(29,5)
Прибыль после налогообложения	127 806	7 785	1 541,7

Основные операции отчетного года, оказавшие существенное влияние на финансовый результат Банка, осуществлялись на рынках коммерческого кредитования физических и юридических лиц в национальной и иностранной валютах, а также в сфере оказания услуг по переводам денежных средств физических лиц без открытия счетов.

Согласно данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2012 год процентные доходы составили 2 079 568 тыс. руб. по сравнению с 1 349 564 тыс. руб. за 2011 год. Прирост составил 54,1% (2011 год: снижение 20,9%). Согласно данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2012 год процентные расходы составили 549 289 тыс. руб. по сравнению с 478 783 тыс. руб. за 2011 год. Прирост составил 14,7% (2011 год: снижение 25,8%). Увеличение процентных расходов связано с приростом средств клиентов с 7 246 798 тыс. руб. (из них средств физических лиц – 3 910 975 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2011 года до

10 545 078 тыс. руб. (из них средств физических лиц – 6 434 753 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2012 года. Увеличение средств клиентов за 2012 год составило 45,5% (из них увеличение средств физических лиц – 64,5%), в 2011 году снижение по средствам клиентов составило – 11,4% (снижение средств физических лиц – 13,8%).

Убыток от операций с ценными бумагами в 2012 году составил 7 816 тыс. руб. (2011 год: убыток – 37 587 тыс. руб.). Уменьшение убытка от операций с ценными бумагами связано с увеличением рыночной стоимости ценных бумаг на организованных рыночных площадках и по внебиржевым сделкам.

Комиссионные доходы за 2012 год составили 2 277 530 тыс. руб. по сравнению с 1 437 956 тыс. руб. за 2011 год. Увеличение составило 58,4% (2011 год: увеличение – 3,0%). Комиссионные расходы за 2012 год составили 1 308 356 тыс. руб. по сравнению с 634 972 тыс. руб. за 2011 год. Увеличение составило 106% (2011 год: увеличение – 1,5%).

Увеличение величины комиссионных доходов и расходов связано с ростом сети партнеров по системе CONTACT, а также изменением экономических условий, в которых функционирует созданная Банком в 2000 году система денежных переводов и платежей CONTACT, в связи с восстановлением объема переводов трудовых мигрантов в Российской Федерации. К концу 2011 года стала заметно нарастать ценовая конкуренция среди систем денежных переводов, в связи с чем Банк в 2012 году продолжил политику снижения тарифов на переводы денежных средств по системе CONTACT и комиссии, взимаемой клиринговым центром с участников системы CONTACT.

Система CONTACT – международная система денежных переводов и платежей, сообщество организаций, заключивших с АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) (клиринговым центром системы) соглашения с целью осуществления денежных переводов и платежей по поручению и/или в пользу физических лиц.

В течение 2012 года к сети CONTACT было подключено 212 новых партнеров (2011 год: 102 партнера): 27 банков-резидентов (2011 год: 56 банков-резидентов), 129 небанковских платежных агентов, 38 банков-нерезидентов из стран СНГ и Балтии (2011 год: 23 банка-нерезидента), 18 финансовых компаний из Дальнего Зарубежья (2011 год: 23 финансовые компании). На 31 декабря 2012 года количество российских городов, где представлена система CONTACT, составило 1 352 (2011 год: 1 162 города) – это 10 767 пунктов обслуживания (2011 год: 8 057 пунктов обслуживания).

На 31 декабря 2012 года участниками системы CONTACT являются:

- 647 российских банков (2011 год: 589 российских банков);
- 181 небанковский платежный агент (2011 год: 80 небанковских платежных агентов);
- 217 банков-нерезидентов (2011 год: 200 банков-нерезидентов);
- 108 иностранных финансовых компаний (2011 год: 94 иностранные финансовые компании).

Объемы переводов и темпы роста по системе CONTACT:

	2012 год	2011 год	Прирост/ (Снижение),%
Количество переводов и платежей, тыс. шт.	12 082,31	6 782,87	78
Сумма переводов и платежей, млн. долларов США	5 222,04	3 299,15	58



## **2 Существенная информация о финансовом положении Банка**

Финансовое положение Банка определяется степенью воздействия рисков (их концентрации), связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка. К таким операциям относятся стандартные банковские операции по привлечению и размещению денежных средств, а также операции Банка, связанные с осуществлением деятельности системы денежных переводов и платежей CONTACT.

Управление рисками осуществляется Банком в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционного риска, географического риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций и финансовых инструментов. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также и бюджетными ограничениями Банка. Лимиты устанавливаются на объем ликвидных активов Банка, величину разрывов активов и пассивов по срокам, размеры валютных позиций и размер максимального риска на одного заемщика, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), совокупную величину риска по инсайдерам Банка.

### **2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

*Географический риск* Банка, в основном, связан с осуществлением операций в рамках системы денежных переводов CONTACT, а именно, с контрагентами, зарегистрированными в странах СНГ и дальнего зарубежья. Банк на постоянной основе производит анализ динамики деятельности таких контрагентов, а также возникающих страновых рисков, с учетом экономических, политических и географических факторов. Управление данным риском производится преимущественно путем лимитирования рисков на отдельных контрагентов с учетом их юрисдикции и основных территорий деятельности.

Ниже приведены данные по географическому риску, связанному с концентрацией активов и обязательств по России, странам СНГ, развитым странам, по другим странам в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. К группе развитых стран отнесены Австралия, Австрия, Люксембург, Греция, Ирландия, Италия, Канада, Бельгия, Дания, Испания, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Новая Зеландия, Португалия, Великобритания, США, ФРГ, Финляндия, Франция, Швейцария, Япония.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
	Всего	РФ	СНГ	Развитые страны	Прочие	Всего	РФ	СНГ	Развитые страны	Прочие
<b>I. АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства	649 426	649 426	-	-	-	524 544	524 544	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 570 002	1 570 002	-	-	-	856 052	856 052	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	153 754	153 754	-	-	-	122 733	122 733	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	2 373 102	212 946	19 064	2 101 248	39 844	2 121 129	123 646	3 079	1 977 322	17 082
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 282 880	1 282 880	-	-	-	696 185	696 185	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	12 072 590	11 528 354	198 457	17 295	328 484	8 116 750	7 769 534	156 821	11 269	179 126
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 685 501	1 683 244	-	2 257-	-	847 461	844 553	-	2 908-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 809 565	1 809 565	-	-	-	968 021	968 021	-	-	-
9. Прочие активы	733 924	617 193	2 745	63 049	50 937	512 072	366 054	8 950	45 938	91 130
10. Всего активов	22 176 990	19 353 610	220 266	2 183 849	419 265	14 642 214	12 148 589	168 858	2 037 434	287 338
<b>II. ПАССИВЫ</b>										
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 152 138	1 152 138	-	-	-	277 108	277 108	-	-	-
12. Средства кредитных организаций	6 655 036	4 699 743	1 492 057	-	463 236	4 453 497	3 490 756	679 415	-	283 326
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 545 078	10 089 219	38 214	169 438	248 207	7 246 798	7 019 629	14 365	5 703	207 101
13.1. Вклады физических лиц	6 434 753	6 385 147	23 825	-	25 781	3 910 975	3 891 376	14 365	-	5 234
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
	Всего	РФ	СНГ	Развитые е страны	Прочие	Всего	РФ	СНГ	Развитые е страны	Прочие
15. Выпущенные долговые обязательства	352 839	260 889	-	-	91 950	1 275 262	419 909	-	-	855 353
16. Прочие обязательства	997 286	854 649	59 593	32 956	50 088	225 068	162 875	29 688	11 651	20 854
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	5 361	5 361	-	-	-	10 730	10 730	-	-	-
18. Всего обязательств	19 707 738	17 061 999	1 589 864	202 394	853 481	13 488 463	11 381 007	723 468	17 354	1 366 634
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
19. Средства акционеров (участников)	800 000	800 000	-	-	-	200 000	200 000	-	-	-
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. Резервный фонд	30 000	30 000	-	-	-	30 000	30 000	-	-	-
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24	24	-	-	-	(7 706)	(7 706)	-	-	-
24. Переоценка основных средств	583 748	583 748	-	-	-	3 791	3 791	-	-	-
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	927 674	927 674	-	-	-	919 881	919 881	-	-	-
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	127 806	127 806	-	-	-	7 785	7 785	-	-	-
27. Всего источников собственных средств	2 469 252	2 469 252	-	-	-	1 153 751	1 153 751	-	-	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							-			
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 481 543	1 433 603	42 953	-	4 986	902 621	902 621	-	-	-
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	204 759	204 759	-	-	-	151 040	151 040	-	-	-
30. Условные обязательства некредитного характера	1 192	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ концентрации кредитного риска по видам деятельности заемщиков свидетельствует о том, что доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 31 декабря 2012 года составила 30,0% от общего объема кредитов (2011 год: 51,1%). В отраслевом срезе наибольшую долю заемщиков составляют ссуды заемщиков, относящихся к сфере операций с недвижимостью, аренды и предоставления услуг. Их доля составляет 13,4% из общего объема ссудной задолженности на 31 декабря 2012 года (2011 год: 20,9%).

Объем ссуд физических лиц на 31 декабря 2012 года составил 70% от общего объема ссудной задолженности (2011 год: 48,9%). В ближайшей перспективе Банк планирует в своей кредитной политике дальнейшее увеличение доли ссуд физических лиц в общем объеме ссудной задолженности. Доля жилищных и ипотечных жилищных ссуд в общем объеме портфельных ссуд физических лиц незначительна. Анализ данных по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» показывает, что на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года доля их составляет менее 0,1% от общей суммы задолженности по всем портфелям ссуд физических лиц. Автокредиты и иные потребительские ссуды составляют 0,5% и 99,5% соответственно (2011 год: 2,6% и 97,4%)

Данные по концентрации кредитных рисков приведены на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В дополнении к данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в ниже приведенных таблицах учитываются ссуды, предоставленные нерезидентам.

Ниже приводятся сопоставимые данные по концентрации кредитных рисков в 2011 и 2012 годах (без учета резервов под обесценение):

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
		Задолжен- ность по предостав- ленным кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Задолженн- ость по предостав- ленным кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2+стр. 3), в том числе:	8 369 830	100,0	10 306 869	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1+2.2), в том числе:	4 274 318	51,1	3 096 353	30,0
2.1	по видам экономической деятельности:	4 077 865	48,7	2 967 041	28,8
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	65 000	0,6
2.1.2	обрабатывающие производства	220 825	2,6	57 782	0,6
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 229	0,1	4 516	0,0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	236 430	2,8	225 101	2,2
2.1.5	строительство	90 275	1,1	113 998	1,1
2.1.6	транспорт и связь	231 706	2,8	6 178	0,1
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 104 666	13,2	626 758	6,1
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 747 814	20,9	1 378 727	13,4
2.1.9	прочие виды деятельности	436 920	5,2	488 981	4,7
2.2	на завершение расчетов	196 453	2,3	129 312	1,4
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 046 266	36,4	3 011 711	29,2
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	195 404	2,3	81 332	0,8

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
		Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
3	Физическим лицам, в т. ч.	4 095 512	48,9	7 210 516	70,0
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	0	0,0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	1 336	0,0	139	0,0
3.3	автокредиты	105 331	1,3	33 805	0,3
3.4	иные потребительские ссуды	3 988 845	47,6	7 176 572	69,7

## 2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в стоимости финансовых активов по данным бухгалтерского баланса.

Управление кредитным риском осуществляется посредством постоянного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также путем получения залогов и поручительств. Банк регулярно осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками ссудной задолженности.

Помимо ужесточения требований к финансовому положению клиентов и качеству обеспечения по ссуде, применяется глубокий экспертный анализ отдельных заемщиков и отраслей с использованием доступной Банку статистики.

В отдельных случаях Банк считает целесообразным проводить сделки цессии, т.е. продажи прав требований по обесцененным ссудам коллекторским агентствам и другим заинтересованным организациям с целью минимизации убытков. Расчет стоимости продажи прав требования производится индивидуально для каждого продаваемого кредита.

Общая сумма требований, реализованная Банком по договорам цессии в 2012 году, составляет 1 712 428 тыс. руб. (в том числе, сумма основного долга 1 231 307 тыс. руб.), цена реализации составила 65 705 тыс. руб., сумма восстановленного резерва составила 1 237 779 тыс. руб.

На основе комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации активов и формированию резервов, Банк проводит своевременную классификацию (переклассификацию) активов и (или) формирование (уточнение размера) резерва и достоверно отражает изменения размера резерва в учете и отчетности. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, адекватности расчетного резерва, расчетного резерва с учетом обеспечения, сформированного резерва проведенной классификации активов, а также информация о просроченных и (или) реструктурированных активах в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П) и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П) отражается в отчетности, представляемой в ЦБ РФ по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на ежемесячной основе. Мониторинг качества размещенных активов осуществляется на регулярной основе по фактическим данным о финансовом состоянии заемщиков и качестве обслуживания долга, о состоянии обеспечения (его рыночной стоимости), о

возможной и наступившей длительности просроченной задолженности. Решение о классификации активов по категориям качества и формировании резервов принимаются уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

Ниже приведен анализ активов на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Анализ активов на 31 декабря 2012 года.

	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолжен- ность</b>	<b>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Прочие активы</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченная задолженность</i>	2 385 571	12 014 618	537 370	599 977
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	205 547	-	283
- от 31 до 90 дней	-	131 671	-	32
- от 91 до 180 дней	-	150 319	-	602
- свыше 180 дней	-	736 760	-	12 510
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	1 224 297	-	13 427
<b>Резерв под обесценение</b>	3 948	1 166 325	5 375	87 343
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	2 381 623	12 072 590	531 995	526 061



Анализ активов на 31 декабря 2011 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	2 126 681	7 855 621	118 239	300 379
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	151 830	-	74
- от 31 до 90 дней	-	89 879	-	125
- от 91 до 180 дней	-	153 373	-	6 232
- свыше 180 дней	-	1 567 057	-	42 166
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	1 962 139	-	48 597
<b>Резерв под обесценение</b>	1 336	1 701 010	874	85 510
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	2 125 345	8 116 750	117 365	263 466

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	2 352 772	2 792 000	211 086
II категория качества	32 799	8 655 271	312 391
III категория качества	-	612 758	32 526
IV категория качества	-	367 102	24 939
V категория качества	-	811 784	32 462
<b>Итого</b>	2 385 571	13 238 915	613 404
<b>Расчетный резерв</b>	3 948	1 277 004	87 343
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	3 948	1 166 325	87 343
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	2 381 623	12 072 590	526 061

Для сопоставимости данных ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	2 105 472	1 308 361	147 619
II категория качества	16 098	5 959 835	104 379
III категория качества	5 111	773 961	30 706
IV категория качества	-	345 600	4 125
V категория качества	-	1 430 003	62 147
<b>Итого</b>	<b>2 126 681</b>	<b>9 817 760</b>	<b>348 976</b>
<b>Расчетный резерв</b>	<b>1 336</b>	<b>2 027 404</b>	<b>85 510</b>
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	<b>1 336</b>	<b>1 701 010</b>	<b>85 510</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 125 345</b>	<b>8 116 750</b>	<b>263 466</b>

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

В соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П, а также по ссудам, выданным заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П, принимает Правление Банка.

Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, и о категории качества ссуды представляется в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по п. 3.10 Положения № 254-П составил 16,0% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2011 год: 26,5%).

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Ресурсный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Банк рассчитывает величину рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевыми ценными бумагами (фондовый риск), и величину рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск) в соответствии Положением ЦБ РФ от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

*Валютный риск.* Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого операционного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Руководство Банка стремится поддерживать близкие к закрытым позиции в иностранной валюте, таким образом, минимизируя уровень валютного риска и возможное его влияние на финансовый результат.

*Риск ликвидности.* Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, их поддержания и управления определена во внутренних документах Банка.

В отчетном году Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные нормативными актами ЦБ РФ, а также осуществлял контроль за коэффициентами дефицита (избытка) ликвидности в соответствии с внутренними документами Банка. В качестве основного инструмента эффективного управления ликвидностью Банком используется прогнозирование потоков денежных средств для обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам. Банк постоянно поддерживает необходимый запас высоколиквидных средств, исходя из установки в обеспечении оптимального соотношения ликвидности и прибыльности. Риском ликвидности управляет Ресурсный комитет Банка.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 45,5% (2011 год: 52,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 69,1% (2011 год: 65,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 87,7% (2011 год: 77,5%).

Управление пассивами в Банке осуществляется путем привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и привлечения депозитов юридических и физических лиц.

*Процентный риск.* В условиях регулирования ставки рефинансирования ЦБ РФ и общего изменения рыночных ставок Банк особое внимание уделяет управлению процентным риском с целью сохранения величины процентной маржи, необходимой для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В заключаемых договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения рыночных ставок. Прежде всего, данное положение относится к предоставленным коммерческим кредитам, депозитам юридических лиц и средствам до востребования. Исключение составляют выпущенные долговые обязательства (векселя и депозитные сертификаты) и вклады населения, процентная ставка по которым не может быть изменена Банком в течение срока действия договоров.

В связи с этим, Банк имеет возможность реагировать на изменение общего уровня процентных ставок путем их пересмотра, обеспечивая планируемый уровень чистого процентного дохода.

Базовые ставки по привлекаемым ресурсам ежеквартально утверждаются Ресурсным Комитетом Банка. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования ЦБ РФ и ставок на финансовом рынке.

*Стратегический риск.* Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные

направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

*Операционный риск.* Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе, региональными, на регулярной основе. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;

- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

*Риск потери деловой репутации (репутационный риск).* Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ, а также внутренними документами Банка.

Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Совет Директоров Банка и Правление Банка, Кредитный и Ресурсный комитеты.

### **2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами**

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами раскрыта в соответствии с требованиями, изложенными в Положении по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н.

Кредитование связанных сторон в 2012 году осуществлялось в соответствии с процедурами, определенными законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, а также внутренними документами Банка.

Исходя из условий хозяйствования и на основании нормативных актов ЦБ РФ, Банк рассматривает как связанные с ним стороны:

1. Акционеров, имеющих более 5% участия в Уставном капитале Банка;
2. Руководство Банка – ключевой персонал, оказывающий существенное влияние на процесс принятия решений по финансово-хозяйственной деятельности. В Руководство Банка входят члены Совета директоров Банка, Председатель и члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка.
3. Аффилированных лиц акционеров, имеющих более 5% участия в Уставном капитале Банка.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Банк является дочерним хозяйственным обществом. Акционер Банка компания ООО «Статус-А» на 31 декабря 2012 года имеет участие в Уставном капитале Банка более 50%, а именно - 79,67% .

Сделки купли-продажи обыкновенных акций Банка в 2012 году, привели к изменению в составе акционеров Банка, владеющих более 5% акций.



Ниже приведены данные по акционерам Банка, имеющим на 31 декабря 2012 года более 5% участия в Уставном капитале Банка:

№ п.п.	Фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (%)
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус-А»	79,67
2.	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ»	6,25

Ниже приведены данные по акционерам Банка, имевшим на 31 декабря 2011 года более 5% участия в Уставном капитале Банка:

№ п.п.	Фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (%)
1.	Гусман Николай Оскарович	47,18
2.	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ»	24,99
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус-А»	18,67
4.	Романюк Александр Петрович	5,66

Состав ключевого управленческого персонала Банка в развернутом виде представлен ранее в п. 1 «Краткая информация о Банке».

Ниже приводятся сопоставимые данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами в 2012 и 2011 годах:

	2012 год			2011 год		
	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка 2012: 14%, 2011: 11% - 14%)	-	11	-	-	531	-
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка 2012: 2,5%-12%, 2011: 2,5% - 15,5%)	163 209	25 307	11 231	42 240	12 834	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 гг.

	2012 год			2011 год		
	Акци- онеры	Руководство Банка	Прочие	Акци- онеры	Руководство Банка	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы, в т.ч.	-	12	-	-	100	-
от ссуд	-	12	-	-	100	-
Процентные расходы, в т.ч.	843	912	729	1 794	2 026	1 794
от привлеченных средств клиентов (кроме субординированных депозитов)	843	912	729	1 794	2 026	1 794
Комиссионные доходы	29	-	-	55	8	55
Операционные расходы	-	83 349	-	-	52 973	-

Общая сумма краткосрочных выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 83 349 тыс. руб. (2011 год: 52 973 тыс. руб.). Долгосрочных вознаграждений нет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года списочная численность персонала составила 1 093 человека (2011 год: 975 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 человек (2011 год: 10 человек).

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

	2012 год			2011 год		
	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	-	100 000	400	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	520	-	100 000	734	-
Резерв созданный (восстановленный)	-	(5)	-	-	-	-

#### **2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

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

На 31 декабря 2012 года Банк имеет опцион на покупку ценных бумаг. Сумма требований по данному опциону равна сумме обязательств по нему, поэтому отсутствует база для расчета резерва. На 31 декабря 2011 года Банк имеет опцион на покупку ценных бумаг. Сумма требований по данному опциону равна сумме обязательств по нему, поэтому отсутствует база для расчета резерва.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года в разделе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражены переходящие остатки по сделкам купли - продажи иностранной валюты с банками-корреспондентами, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не позже второго рабочего дня после дня их заключения (наличные сделки). Сумма положительной переоценки по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года составила 4 403 тыс. руб. и 65 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года на основе данных отчетности по форме 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	352 865	474 054
Аккредитивы	-	1 804
Выданные гарантии и поручительства	204 759	149 236
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 361	10 730

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах.

На основе имеющейся информации о судебных разбирательствах и прочих обязательствах некредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет подобные условные обязательства в сумме 1 192 тыс. руб., но не создает соответствующих резервов на возможные потери (на 31 декабря 2011 года условных обязательств некредитного характера не было). Исходя из собственной оценки руководство Банка считает, что отсутствует высокая вероятность, что будущие события приведут к необходимости оплаты Банком данных обязательств.

## **2.5 Краткий обзор сведений о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка**

Решением ежегодного общего собрания акционеров Банка от 28 июня 2012 года дивиденды по итогам 2011 года не выплачивались. Чистая прибыль за 2011 год в размере 7 785 тыс. руб. была направлена в фонд нераспределенной прибыли Банка. После 31 декабря 2012 года Банк также не объявлял о выплате дивидендов.

## **2.6 Сведения о прекращении деятельности**

В ноябре 2012 года Гатчинский филиал был переведен в статус внутреннего структурного подразделения филиала в г. Санкт-Петербурге. Доходы за вычетом расходов от перевода филиала в статус внутреннего структурного подразделения филиала в г. Санкт-Петербурге незначительны и не повлияли на финансовый результат по итогам 2012 года.

## **2.7 Информация о прибыли (об убытке) на акцию**

Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию не раскрывается, так как акции АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, конвертируемых ценных бумаг не выпускалось и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банка по цене ниже их рыночной стоимости не заключалось.

## **3 Существенная информация о методах оценки и учета существенных статей бухгалтерской отчетности**

### **3.1 Принципы учетной политики**

Бухгалтерская отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений (далее – «Положение № 302-П»).

Учетной политикой Банка на 2012 год предусмотрены следующие особенности оценки и учета отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением группы основных средств «Здания и сооружения». Банк применяет линейный метод начисления амортизации имущества. Банк проводит переоценку в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном ЦБ РФ. Банк осуществляет переоценку только одной группы основных средств «Здания и сооружения» не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее — нового года) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объекта основных средств проводится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Переоценка по группе основных средств «Здания и сооружения» в последующем проводится регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Переоценке подлежат все объекты, принадлежащие к этой группе. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком в день проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости Банк использует экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств. Отражение результатов

переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года осуществляется оборотами событий после отчетной даты (далее «СПОД»).

- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд со сроком службы свыше 12 месяцев, независимо от стоимости, приносящие экономические выгоды. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Банк применяет линейный метод начисления амортизации нематериальных активов;
- в составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 40 000 руб. включительно (без учета НДС). Материальные запасы принимаются к учету по первоначальной стоимости;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по сумме фактических затрат, связанных с приобретением, в зависимости от вида и целей приобретения долевой ценной бумаги или долгового обязательства;
- ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- учтенные векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости;
- определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») производится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства. Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ. На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству. Банком создается резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П и внутренними нормативными документами Банка.
- дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Задолженность, возникающая в иностранной валюте и в драгоценных металлах, отражается в рублевом эквиваленте дебиторской (кредиторской) задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- требования (обязательства), возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования (обязательства), возникающие в иностранной валюте и в драгоценных металлах – в рублевом эквиваленте требований (обязательств), выраженных по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований (обязательств) на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются Банком в соответствии с требованиями Положения № 254-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
- формирование прочих резервов на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения № 283-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
- профессиональное суждение по ссудной и приравненной к ней задолженности выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение содержит:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
  - информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
  - заключение о результатах оценки финансового положения заемщика;
  - заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
  - информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
  - расчет резерва;
  - иную существенную информацию.
- Профессиональное суждение по активам, являющимся элементами расчетной базы, указанными в Положении № 283-П, Банк принимает исходя из финансового положения контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента;
  - Профессиональные суждения принимаются в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами Банка, отвечающими требованиям Положений № 254-П и № 283-П;
  - начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности учитываются на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» для ссуд I-III категории качества, на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» для ссуд IV-V категории качества. Резервы по начисленным процентам, учтенным на балансовых счетах, формируются в соответствии с требованиями Положения № 283-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
  - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
  - филиалы самостоятельно определяют результат своей деятельности по итогам отчетного периода (года) и в первый рабочий день после окончания отчетного периода передают его на баланс головного Банка;
  - в соответствии с требованиями Пункта 1.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее –

Указание № 2089-У) была произведена переоценка активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на 31 декабря 2012 года.

### **3.2 Пояснения в части составления форм годового отчета Банка**

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Публикуемые формы годового отчета за 2012 год составлены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

В справочной информации к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2012 год показаны данные о величине резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением № 254-П, а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением № 283-П.

### **3.3 Результаты инвентаризации статей баланса**

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчётную дату, расхождений, излишков или недостат не обнаружено.

Банк по состоянию на 31 декабря 2012 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 31 декабря 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма клиентам с просьбой подтвердить их остатки по текущим и депозитным счетам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

На конец операционного дня 31 декабря 2012 года произведены ревизии денежных средств, бланков строгой отчетности и прочих ценностей в кассах Банка, в результате, излишков или недостат в хранилищах Банка по всем видам ценностей не выявлено.

### **3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком приняты необходимые меры по выверке дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям». Переходящие остатки на 31 декабря 2012 года по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются в сумме 210 487 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 56 848 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», составили 2 809 тыс. руб. Зачисление указанных сумм на счета до выяснения произведено в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ. В первые



дни нового отчетного периода суммы, поступившие на корреспондентский счет в Банке России в российских рублях были списаны с балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченная дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 1 269 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная дебиторская задолженность на балансе Банка составляла 1 360 тыс. руб.

### **3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

На финансовый результат Банка за 2012 год оказали влияние события после отчетной даты (далее «СПОД»). К таким событиям Банк относит корректирующие события, подтверждающие существовавшие условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность в 2012 году.

Корректирующие события проводками СПОД за 2012 год отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания № 2089-У:

1. В первый рабочий день 2013 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2012 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Остатки, отраженные на счете № 70611 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 5 997 тыс. руб. перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль».

2. Расходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2012 года в сумме 37 317 тыс. руб. были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». В сумме расходы после СПОД-проводок увеличились на 37 317 тыс. руб. Наиболее существенными являются:

- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» начислены расходы по оплате взносов за 4-й квартал 2012 года в ГК «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 5 378 тыс. руб.;
- по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» начислен НДС по приобретенным ценностям и оказанным услугам на сумму 5 301 тыс. руб.;
- по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» начислен налог на имущество на сумму 5 096 тыс. руб.;
- остальные расходы представляют собой расходы, связанные с оплатой аренды, рекламных услуг, услуг связи и прочих расходов, а также комиссии по расчетным операциям.

3. Доходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2012 года в сумме 8 267 тыс. руб., в том числе, начисленные проценты, комиссии по кредитным договорам, расчетно-кассовому обслуживанию, депозитарному обслуживанию, прочие комиссии и платежи, относящиеся к 2012 году, были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Наиболее существенные из них:

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» начислено агентское вознаграждение по агентскому договору с ООО «Страховая компания «Независимость» в сумме 9 577 тыс. руб.;
- СПОД-проводка по доходам была уменьшена на сумму излишне полученных комиссий в размере 1 625 тыс. руб. в корреспонденции со счетом 47422 «Обязательства по прочим операциям»;
- остальные СПОД-проводки по доходам представляют собой возврат излишне начисленных процентов связи с досрочным расторжением договоров по срочным вкладам по инициативе клиентов.

4. В соответствии с учетной политикой на 2012 год операциями СПОД была проведена переоценка группы основных средств «Здания и сооружения». По балансовому счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» была начислена положительная переоценка в сумме 592 343 тыс. руб. Одновременно балансовый счет 10601 был уменьшен на сумму начисленной амортизации в размере 12 378 тыс. руб. Прирост переоценки стоимости основных средств в размере 579 965 тыс. руб. включен в расчет собственных средств (капитала) в отчетности по форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2012 год на основании Аудиторского заключения по сумме переоценки основных средств, отраженной на счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» Банка по состоянию на 30 января 2013 года, и относящимся к ней пояснениям от 30 января 2013 года, полученного от аудитора – компании ЗАО «КПМГ».

5. Операциями СПОД был доначислен налог на доходы от операций с ценными бумагами по расчету за 2012 год на сумму 137 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения за отчетный год с учетом проведенных СПОД оборотов составила 127 806 тыс. руб. (2011 год: 7 785 тыс. руб.).

6. В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД осуществлен перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

### **3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Существенными событиями после отчетной даты (СПОД), свидетельствующими о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события), но не влияющими на финансовый результат за 2012 год, являются следующие:

- Внеочередным собранием акционеров (Протокол от 14 января 2013 года) принято Решение о проведении дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) штук. Номинальная стоимость одной акции составляет 1 (один) рубль.

### **3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.8 Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2012 год**

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена решением Правления Банка Протокол от 31 мая 2012 года № 19.

В 2012 году были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка по сравнению с 2011 годом:

Учетная политика Банка на 2012 год предусматривает изменение методов и принципов учета банковских операций по производным финансовым инструментам в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также учета основных средств, временно неиспользуемых в основной банковской деятельности.

Учетная политика Банка на 2012 год предусматривает изменение методов и принципов учета группы основных средств «Здания и сооружения». Руководство Банка приняло решение осуществлять переоценку группы основных средств «Здания и сооружения» не чаще одного раза в год по текущей

(восстановительной) стоимости. Последствия изменения учетной политики в отношении группы основных средств «Здания и сооружения», не были отражены в бухгалтерской отчетности ретроспективно, так как оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

### 3.9 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2013 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2013 года вступает в силу Федеральный Закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который уточняет перечень объектов бухгалтерского учета, предоставляет экономическому субъекту право разработки форм первичных учетных документов, устанавливает требование указывать в первичном учетном документе фамилии и инициалы лиц, совершивших сделку (оформивших документы), устанавливает обязанность экономического субъекта представлять обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой отчетности) в орган государственной статистики по месту государственной регистрации;
- начиная с 1 января 2013 года вступает в силу Положение ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое вносит изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете переводов денежных средств через платежные системы, а так же операций с ценными, совершаемыми на организованном рынке ценных бумаг;
- начиная с 1 января 2013 года вступают в силу изменения в Положение ЦБ РФ № 283-П в отношении формирования резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, а так же на остаток наличных денежных средств, при наступлении определенных Положением условий.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер



20 мая 2013 года