

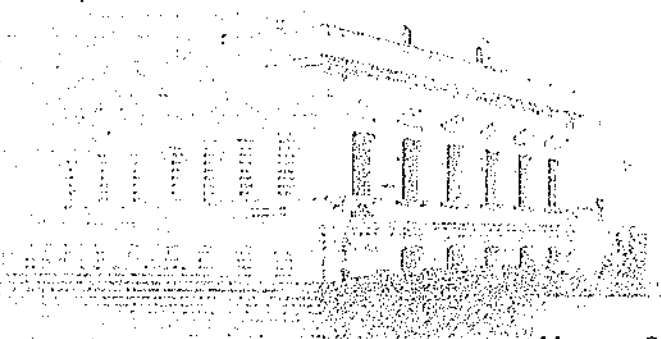
ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**Открытое акционерное общество
«Росгосстрах Банк»**

за 2012 год



Москва 2013

PKF

**Accountants &
business advisers**

Банковская отчетность

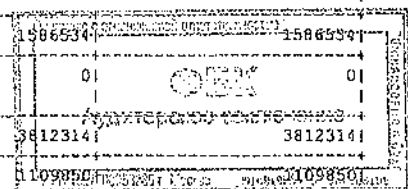
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29306211	1027739004809	3073	044579174

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк / ОАО РСБ Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4128017	3933504
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1695664	2461158
2.1	Обязательные резервы	801918	864854
3	Средства в кредитных организациях	3690663	5169640
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17074793	19677285
5	Чистая осудная задолженность	57619327	47787678
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6477662	8753797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1976023	2653161
9	Прочие активы	3375328	1116691
10	Всего активов	96037477	91752914
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3063220	361397
12	Средства кредитных организаций	2222393	2605754
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73995151	73230045
13.1	Вклады физических лиц	34534006	30054170
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6506445	5432330
16	Прочие обязательства	1185615	1197974
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165995	373471
18	Всего обязательств	87138827	83200971
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1586534	1586534
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	3812314	3812314
22	Резервный фонд	109855	109855



123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	50305	56000
124	Переоценка основных средств	478900	471446
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1520161	902149
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	340586	613651
127	Всего источников собственных средств	8898650	8551943
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	18798288	22590275
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10293010	1816601
130	Условные обязательства некредитного характера	92100	11939

Председатель Правления

А. В. Фалев

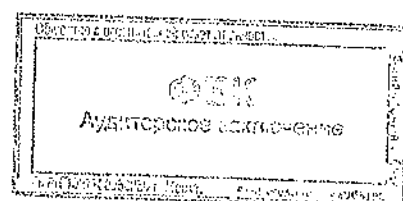
Главный бухгалтер

И. В. Тараканова

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

Е. В. Строева

04.03.2013



d

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк / ОАО РГС Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

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

Номер строк	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8518512	8668183
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1233101	1312034
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	6368963	6069685
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	916448	1286464
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5190821	5095475
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	204507	164549
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4473172	4356786
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	513142	574140
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3327691	3572708
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:	-1037299	207997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-154729	-42599
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2290392	3780705
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592274	-219271
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	177831	20491
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	309439	-178784
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-182082	300210
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	239034	266431
12	Комиссионные доходы	1748991	1439792
13	Комиссионные расходы	288437	248063
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-600855	28572
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	97534	389754
17	Прочие операционные доходы	2725029	3895547
18	Чистые доходы (расходы)	7109200	8695826

19	Операционные расходы	6229580	7529015
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	879620	1166861
21	Начисленные (уплаченные) налоги	539034	553210
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	340586	613651
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	340586	613651

Председатель Правления

А.В. Фалев

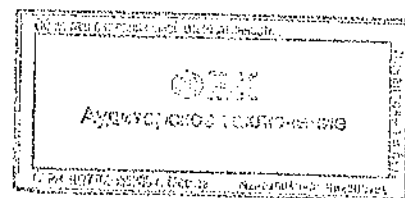
Главный бухгалтер

И.В. Тараканова

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

Е.В. Строева

04.03.2013



4

Банковская отчетность

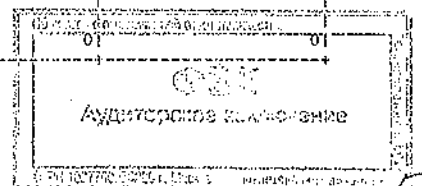
Код территории по ОК/ТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Ростсострах Банк / ОАО РГС Банк
Почтовый адрес 107076, г. Москва, ул. Мясникова, д. 43, 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:	3202626	1988076
1.1.1	Проценты полученные	8159902	8632903
1.1.2	Проценты уплаченные	-5172007	-4804342
1.1.3	Комиссии полученные	1748991	1439792
1.1.4	Комиссии уплаченные	-288437	-248063
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2186386	316354
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	309439	-178784
1.1.8	Прочие операционные доходы	2682129	4110767
1.1.9	Операционные расходы	-5872179	-6467299
1.1.10	Расход (всачемение) по налогам	-551600	-813253
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5561983	-2240936
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	62936	-351801
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2863913	-1220802
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-11006085	334701
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2579364	1480070
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2701831	361397
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-324812	-1885278
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1102555	3469767
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		



1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1064321	-3475883
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	552721	-961108
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2359357	-2528601
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"	56234	-3047658
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13774	929414
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	551935	1796510
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11588	-919605
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	633531	-1241339
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	400000
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	-333	-333
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-333	399667
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-133241	36167
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1859400	-1098365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10545306	11603671
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8685906	10545306

Председатель Правления

А.В. Фалев

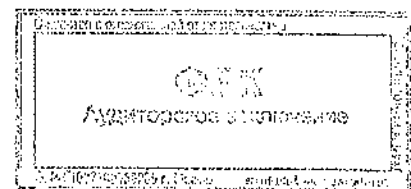
Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

Е.В. Строева

04.03.2013



6

Наименование отчетности				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ВИК
			(/порядковый номер)	
45286	129306211	11027739004809	3073	044579174

**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 Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк / ОАО РГС Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКД 0409808
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	12493180.0	3160027	15653207.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1586534.0		1586534.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1583204.0		1583204.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3330.0		3330.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Высвобождаемый доход	3812314.0		3812314.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1109850.0		1109850.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	1772125.6	163092	1935217.0
1.5.1	прошлых лет	957615.0	1120004	2077619.0
1.5.2	отчетного года	814510.0	-956912	-142402.0
1.6	Нормативные активы	4113.0	2505	6618.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3991980.0	3072700	7064680.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали иностранные 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)	13.9	X	14.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7863924.0	1283330	9147254.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6607301.0	839201	7446502.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	894158.0	840509	1534667.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	362375.0	-196380	165995.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

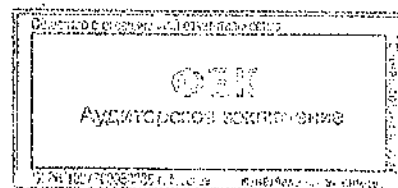
Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 25662255, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 18861943;
- 1.2. изменения качества ссуд 1996711;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 3952;
- 1.4. иных причин 4799649.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 24673585, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 246968;



14

2.2. погашения ссуд 18413495;
2.3. изменения качества ссуд 1871186;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 6460;
2.5. код причины 4335467.

Председатель Правления

А.В. Фалев

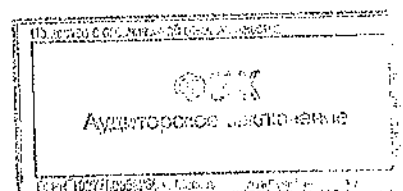
Главный бухгалтер

И.В. Тараканова



Исполнитель Е.В. Строева
Телефон: 589-13-72

04.03.2013



Банковская отчетность

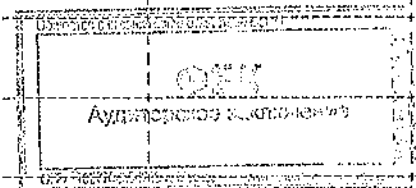
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45286	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Росгосстрах Банк / ОАО РГС Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.1	13.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	33.2	31.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.7	83.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	150.0	83.2	65.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.0 Минимальное 1.4	Максимальное 19.9 Минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	219.3	302.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	16.2	16.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1	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 суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной			



организации - эмитента перед кредиторами,
которые в соответствии с федеральными законами
имеют приоритетное право на удовлетворение
своих требований перед владельцами облигаций
с ипотечным покрытием, и собственных средств
(капитала) (N19)

Председатель Правления

А.В. Фалев

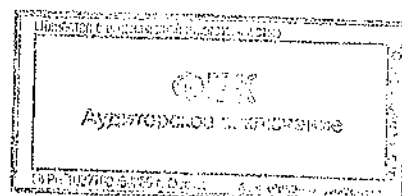
Главный бухгалтер

И.В. Тараканова

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

Е.В. Строева

04.03.2013



10



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Открытого акционерного общества
«Росгосстрах Банк»

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – ОАО «РГС Банк»).

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 05.09.1994 г.

Регистрационный номер: № 3073.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

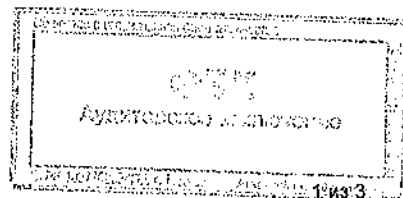
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «РГС Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «РГС Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «РГС Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ОАО «РГС Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО «РГС Банк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

Александрова



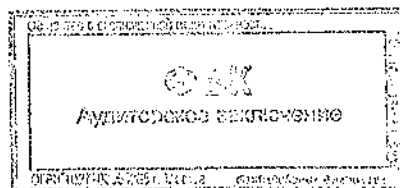
Александрова

(квалификационный аттестат

от 08 октября 2012 г. № 01-000912,

г. Москва, ОРНЗ 20601042254)

«22» апреля 2013 года



13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к Годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» (ОАО «РГС Банк») за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» (ОАО «РГС Банк»), в дальнейшем «Банк», является акционерным банком и осуществляет свою деятельность с 1994 года на территории Российской Федерации.

Банк имеет основной государственный регистрационный номер: 1027739004809.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 18.07.2002 г.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д.43, стр.2.

Фактический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр.2

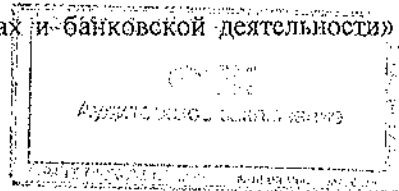
20 марта 2012 года на внеочередном Общем собрании акционеров Банка был утвержден Устав Банка в новой редакции, 27 апреля 2012 года Устав был зарегистрирован Центральным банком РФ, 12 мая 2012 года Управлением федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации Устава.

В новой редакции Устава отражены изменения компетенции органов управления: конкретизированы полномочия Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, отражены изменения размера уставного капитала Банка, также в Уставе указаны новые наименования отдельных банковских операций.

06 июня 2012 года Банк получил из МГТУ Банка России зарегистрированную редакцию Устава Банка и Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, замененную в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

1.1. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3073, выданную Банком России 28.05.2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.



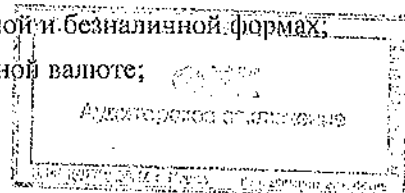
14

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3073, выданная Банком России 01.09.2011 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11048-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11051-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11056-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 28 февраля 2008 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12262Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 08.06.2012 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;



- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг в рублях;
- осуществляет дилерскую деятельность в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет депозитарную деятельность.

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью

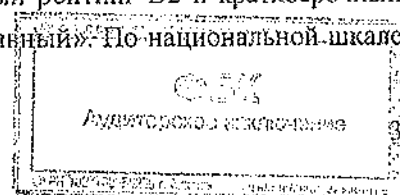
1.2. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

09 декабря 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, свидетельство № 279.

Несколько раз Банк был признан победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам Банков с отозванной лицензией.

1.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

13 июля 2012 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку по глобальной шкале рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, по депозитам в национальной и иностранной валюте - долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный Not Prime. Рейтинги по глобальной шкале имеют прогноз «стабильный». По национальной шкале подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне Baa1.ru.



Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А.

По оценкам Интерфакс ЦЭА, по итогам 2012 года Банк занимал 49-е место по объему размещенных средств частных лиц, 56-е место по размеру активов и 69-е место по размеру собственного капитала.

По версии агентства «РБК. Рейтинг», Банк занял 45-е место по объему депозитного портфеля и 46-е место по размерам кредитного портфеля физических лиц.

1.4. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой кредитной организацией и о наличии банковской группы, в которую входит кредитная организация.

По договору купли-продажи от 17.10.2012 г. Банком была осуществлена реализация доли участия в уставном капитале ООО "Русь-Лизинг" в размере 100 %. По состоянию на 01.01.13 Банк не входит в состав консолидированной (банковской) группы.

1.5. Информация о составе Совета директоров, Правления и единоличном исполнительном органе кредитной организации.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществляя общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об акционерных обществах Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

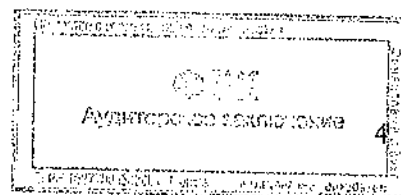
Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 20.06.2012 года на годовом Общем собрании акционеров Банка Совет директоров был избран в новом составе.

В состав Совета директоров входят 5 человек:

- Хачатуров Сергей Эдуардович – Председатель Совета директоров;
- Клепальская Светлана Владимировна – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Асриев Вадим Витальевич – Член Совета директоров;
- Клепальская Надежда Владимировна – член Совета директоров;
- Фалев Александр Васильевич – член Совета директоров.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.



Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 5 человек:

- Фалев Александр Васильевич – Председатель Правления;
- Алюян Артур Рафаэлович – Член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления;
- Масленникова Алла Александровна – Член Правления, Заместитель Председателя Правления;
- Тараканова Ирина Борисовна – Член Правления, Главный бухгалтер;
- Павлова Лариса Юрьевна – Член Правления, Руководитель службы внутреннего контроля.

Ни один из членов Совета директоров или Правления акциями ОАО «РГС Банк» не владеет.

1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений и среднесписочной численности сотрудников Банка

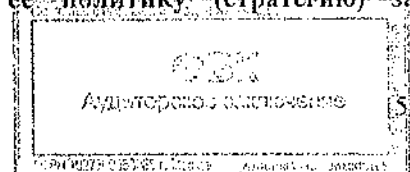
По состоянию на 01 января 2013 г. Банк имеет 7 зарегистрированных филиалов на территории Российской Федерации:

1. Санкт-Петербургский филиал (г. Санкт-Петербург);
2. Новосибирский филиал (г. Новосибирск);
3. Ростовский филиал (г. Ростов-на-Дону);
4. Уфимский филиал (республика Башкортостан, г. Уфа);
5. Нижегородский филиал (г. Нижний Новгород);
6. Екатеринбургский филиал (г. Екатеринбург)
7. Хабаровский (г. Хабаровск)

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Банка, помимо филиалов, входили следующие обособленные подразделения: 135 дополнительных офисов, 115 операционных офиса, 2 кредитно-кассовый офис и 43 представительства.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2013 года составляет 3.2 тыс. человек и существенно не изменилась по сравнению со значением на 01.01.2012 года.

1.7 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный 2012 год.

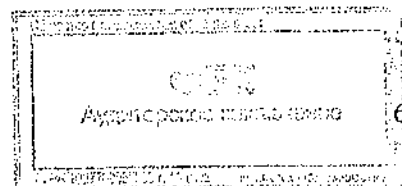


IV квартал

- По итогам 2012 года в рейтинге Агентства «РБК. Рейтинг» ОАО «РГС БАНК» занял 52-е место среди крупнейших банков России по чистым активам.
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО «РГС БАНК»А на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».
- ОАО «РГС БАНК» получил звание «Привлекательный работодатель - 2012».
- В целях повышения качества обслуживания корпоративных клиентов ОАО «РГС БАНК» открыл специализированные центры обслуживания юридических лиц в 18 городах присутствия.
- Открыто 14 отделений: «Ленинградский проспект» и «Легион» (Москва), «Домодедово», «Пушкино», «Дмитров» и «Бронницы» (Московская область), «Таврическое» (Санкт-Петербург), «Индустриальное» (Пермь), «Каменское» (Каменск-Уральский), «Купеческое» (Великий Новгород), «Никоновское» (Екатеринбург), «Северо-западное» (Челябинск), «Тракторозаводское» (Волгоград), «Сочинский» (Сочи).

III квартал

- ОАО «РГС БАНК» запустил программу ипотечного кредитования на покупку квартиры на вторичном рынке.
- РОГОССТРАХ БАНК объявил о старте продаж страховых полисов ОСАГО в ряде своих отделений по агентскому договору.
- ОАО «РГС БАНК» расширил линейку кредитных продуктов для представителей среднего и малого бизнеса. Клиентам предложены новые программы «Рефинансирование» и «Овердрафт».
- 5 сентября ОАО «РГС БАНК» отметил свое 18-летие.
- ОАО «РГС БАНК» подписал договор с МСП Банком (группа Внешэкономбанка) о предоставлении очередного транша в 500 млн. рублей. Выделенные ресурсы направлены на программы кредитования субъектов среднего и малого бизнеса.
- 29 августа ОАО «РГС БАНК» выплатил 98,26 млн рублей дохода за 6-й купон по облигациям серии 03 (гос. рег. номер 40303073В от 08.07.2009 г.).
- Продуктовая линейка ОАО «РГС БАНК» была расширена двумя новыми депозитами для частных клиентов – вклад «Накопительный Плюс» и вклад «Универсальный Плюс».
- ОАО «РГС БАНК» удостоен премии Эксперт РА «За активное развитие кобрендинговых проектов».



19

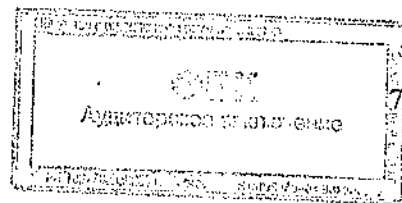
- 3 июля. ОАО «РГС БАНК» выплатил 85,61 млн рублей дохода за 4-й купон по облигациям серии 04 (государственный регистрационный номер - 40403073В от 08.07.2009 г.).
- Открыто 9 отделений: «Щелково», «Красногорск» и «Можайск» в Московской области, «Московское» и «Липовая аллея» в Санкт-Петербурге, «Ладужское» и «Ломоносовское» в Ленинградской области, «Ботаническое» в Екатеринбурге, «Бежицкое» в Брянске.

II квартал

- Присвоение ОАО «РГС БАНК» У рейтингов РБК Рейтинг по итогам 2011 года: 46-е место по чистым активам, 38-е место по депозитному портфелю, 63-е место по кредитному портфелю, 16-е место по количеству активных пластиковых карт, 27-е место по объему портфеля автокредитов и 36-е место по объему выданных автокредитов, 28-е место по размеру общего портфеля и 30-е место по объему беззалоговых кредитов, 33-е место по количеству собственных банкоматов по России.
- На конец января 2012 г. количество банковских карт, выпущенных ОАО «РГС БАНК» ОМ, превысило 1 миллион штук, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 78%.
- ОАО «РГС БАНК» объявил о старте продаж нового продукта - «Экспресс-страхование квартиры», разработанного компанией РОСГОССТРАХ.
- ОАО «РГС БАНК» объявил о начале продаж нового продукта - кредитных карт «Стиль Жизни» с предодобренным лимитом лояльным заемщикам.
- ОАО «РГС БАНК» запустил новую программу в рамках кредитования малого и среднего бизнеса «Кредит под приобретаемое имущество».
- ОАО «РГС БАНК» включен в список уполномоченных банков-гарантов ОАО «Аэрофлот».
- ОАО «РГС БАНК» расширил банкоматную сеть за счет нового партнера - банка УРАЛСИБ.
- Открыто 4 отделения: «Орджоникидзевское» в Екатеринбурге, «Димитровское» и «Калининское» в Новосибирске, «Городское» в Стерлитамаке.

I квартал

- ОАО «РГС БАНК» занял 24 место в итоговом ежегодном «Народном рейтинге» Banki.ru, созданном на основе отзывов посетителей об уровне обслуживания и качестве услуг банков.
- ОАО «РГС БАНК» стал Генеральным спонсором российского футбольного судейства до 2016 года включительно (судейский корпус функционирует при Российском футбольном союзе).



- ОАО «РГС БАНК» и Объединенное кредитное бюро, входящее в тройку крупнейших кредитных бюро России, объявили о начале сотрудничества.
- Открыто 5 отделений: «Володарское» в Московской области, «Царицынское» в Волгограде «Ноябрьское» в Липецке, «Приволжское» в Саратове, «Волжское» в Костроме.

1.8. Изменения в составе уставного капитала Банка в 2012 году.

В течение 2012 года состав основных акционеров Банка не менялся. Сумма уставного капитала составляет 1 586 533.5 тыс. руб. Уставный капитал поделен на 3 166 407 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 500 руб. каждая, общей стоимостью 1 583 203.5 тыс.руб., что составляет 99.79 процентов УК Банка и на 6 660 размещенных привилегированных именных бездокументарных именных акций стоимостью 500 руб. каждая, общей стоимостью 3 330.0 тыс. руб., что составляет 0.21 процента УК Банка.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, по состоянию за 2012 год составил 107,5 рублей.

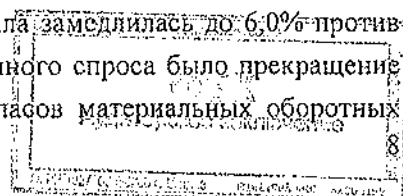
1.9. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

1.9.1. ВВП, макроэкономика

По оценкам Минэкономразвития России в 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых. Как следствие, в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году.

В производственном секторе в 2012 году, рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных



средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8% против 4,9% в 2011 году. Вместе с тем, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно ускорились до 6,6% в 2012 году против 6,4% в 2011 году.

С начала 2012 года инфляция на потребительском рынке повысилась до 6,6%, против 6,1% годом ранее.

Динамика котировок доллара США и евро к российскому рублю формировалась под воздействием изменений курса доллар США/евро на международном рынке и проводимой Банком России курсовой политики. По итогам 2012 года официальный курс доллара США к российскому рублю снизился на 5,7% до 30,3727 рублей за доллар США, курс евро к рублю - на 3,5% до 40,2286 рублей за евро по состоянию на 1 января 2013 года. Стоимость «бивалютной» корзины снизилась с 36,46 рубля на 1 января 2012 года до 34,81 рубля - на 1 января текущего года (на 4,5%). При этом среднегодовое значение курса доллара к рублю повысилось с 29,39 руб./долл. в 2011 году до 31,09 руб./долл. в 2012 году, курса евро к рублю - снизилось с 40,88 руб./евро до 39,95 руб./евро соответственно.

Объем международных резервов Российской Федерации за прошедший год увеличился на 7,8%, составив 537,618 млрд. долларов США по состоянию на 1 января 2013 года.

Дефицит федерального бюджета на кассовой основе в 2012 году составил, по предварительным данным Минфина России, 12,82 млрд. руб., или 0,02% ВВП против профицита в размере 442,04 млрд. руб. (0,8% ВВП) годом ранее.

1.9.2. Состояние банковского сектора

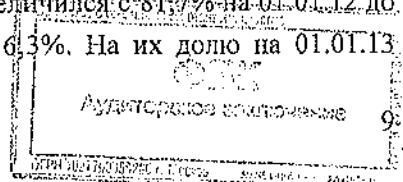
- Активы

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49 509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4 435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

- Ресурсная база.

Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, до 30 120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13.

Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20%, до 14 251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте - на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12 до 82,5% на 01.01.13. Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13



22.

приходилось 58,9% общего объема вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12 до 45,7% на 01.01.13.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012 год возрос на 15%, до 9 619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,4% на 01.01.13. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора — с 2,2% до 1,5%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2012 год возросла в 2,2 раза, до 2 690,9 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора — с 2,9% до 5,4%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,1%, до 5706,6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12,8% до 11,5 процента.

Объем выпущенных банками облигаций за 2012 год возрос на 55,6%. Доля этого источника в пассивах банковского сектора повысилась с 1,6% на 01.01.12 до 2,1% на 01.01.13. Объем выпущенных векселей за прошедший год увеличился на 33,7%, а их доля в пассивах банковского сектора — с 2,1% на 01.01.12 до 2,3% на 01.01.13.

- Активные операции.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, до 19971,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 42,6% на 01.01.12 до 40,3% на 01.01.13. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6% на 01.01.13, не изменившись по сравнению с началом 2012 года.

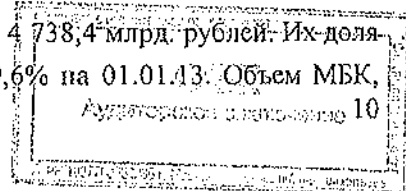
Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7 737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 до 15,6% на 01.01.13, а в общем объеме кредитных вложений банков — с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4% на 01.01.13.

Портфель ценных бумаг за 2012 год увеличился на 13,3%, до 7 034,9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,9% на 01.01.12 до 14,2% на 01.01.13. Основной удельный вес (74,8% по состоянию на 01.01.13) в портфеле ценных бумаг занимали вложения в долговые обязательства, объем которых за 2012 год возрос на 12,6%, до 5 265,1 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги за прошедший год сократились на 13,4%, их удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 11,3% на 01.01.13.

- Межбанковский рынок.

Объем требований по предоставленным МБК за 2012 год увеличился на 6,9%, до 4 230,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 9,5% на 01.01.12 до 8,5% на 01.01.13. Объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, уменьшился на 4,2%, а на внутреннем межбанковском рынке — возрос на 22,4 процента.

Объем привлеченных МБК за 2012 год увеличился на 3,9%, до 4 738,4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11% на 01.01.12 до 9,6% на 01.01.13. Объем МБК,



привлеченных у банков-нерезидентов, сократился на 8,2%, на внутреннем рынке - возрос на 17,8 процента.

- Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1 011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года. Прибыль в размере 1 021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действующих на 01.01.13). Убытки в размере 9,4 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действующих). Для сравнения, за 2011 год прибыль в размере 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действовавших на 01.01.12), а убытки в размере 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действовавших).

1.10. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Развитие Банка как финансового института направлено на предоставление банковских услуг и продуктов в регионах своего присутствия всем категориям клиентов, от частных лиц до крупных корпораций и инвесторов. Банк придерживается принципов надежности и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами, прозрачности и законности своих операций и корпоративного управления.

- Стратегия

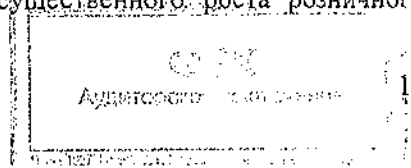
Стратегия развития Банка является частью стратегии развития Группы компаний «Росгосстрах», что позволит к 2015 году войти в состав крупнейших российских финансовых институтов и укрепить позиции наиболее узнаваемого бренда.

- Цели развития Банка:

- Достижение высокой доходности бизнеса.
- Достижение наиболее эффективного уровня взаимодействия со стратегическим партнером Банка - компанией РОСГОССТРАХ
- Повышение рентабельности и капитализации Банка

- Для достижения этих целей Банк планирует:

- фокусироваться на розничных клиентах (кредитные и депозитные продукты) и малом бизнесе;
- активно развивать сеть самообслуживания Банка (Интернет-Банк, терминалы, многофункциональные банкоматы);
- привести размеры бизнеса в соответствие с расходами, повышая эффективность бизнес процессов Банка и снижая операционные затраты и риски;
- предлагать простые, быстрые и удобные продукты Клиентам Банка;
- осуществлять рост активов, в основном за счет существенного роста розничного кредитного портфеля;



- наращивать депозитный портфель Банка;
- осуществлять рост подразделений филиальной сети на базе офисов компании РОСГОССТРАХ;
- совершенствовать управленческую структуру Банка, уровень профессиональной подготовленности персонала.

Таким образом, планы Банка на перспективу состоят, прежде всего, в наращивании объемов банковских услуг, освоении новых рынков, продвижении новых видов банковских услуг, развитии подразделений филиальной сети и дополнительных офисов, укреплении взаимодействия с компанией РОСГОССТРАХ.

Для осуществления своих планов Банк считает необходимым выстраивать более эффективные схемы работы со своими клиентами, активнее работать с ними на всех этапах технологического цикла реализации услуг. Драйверами роста на 2013 год признаются карточное кредитование целевого клиентского сегмента, кредитование среднего и малого бизнеса. Из новых конкурентных факторов нужно отметить тот факт, что Банку придется конкурировать на рынке потребительского кредитования с микрофинансовыми организациями.

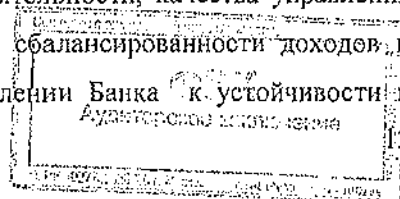
В 2013 г. Банк планирует открыть несколько десятков новых операционных и дополнительных офисов с численностью персонала адекватной прогнозируемым объемам операций (в т.ч. «мини»-офисы).

Учитывая, что итоги 2012 года в целом для Банка и для банковского сектора были достаточно позитивными, стало очевидно, что в 2013 г. Банку придется изыскивать и реализовывать новые потенциалы и возможности в более жестких рыночных условиях.

Деятельность Банка в 2013 году будет продолжаться выстраиваться с учетом новых вызовов времени – формирование гибкой продуктовой линейки, открытие новых точек продаж современного формата с использованием новейшего высокотехнологического банковского оборудования, отработка новых подходов к обслуживанию клиентов, снижение затрат за счет концентрации бэк-офисных функций, выделение специализированных функций сопровождения банковских операций в единые центры, внедрение новых, передовых форм подготовки и мотивации персонала.

Принципиально важным направлением станут новаторские тенденции по созданию новых продуктов и стандартов обслуживания, чтобы сотрудничество с клиентами было максимально эффективным.

Направленность Банка на повышение эффективности деятельности, качества управления различными банковскими рисками, достижение максимальной сбалансированности доходов и затрат являются показателями, свидетельствующими о стремлении Банка к устойчивости и



стабильности. Это выражается в соблюдении требований Банка России к капиталу, его достаточности, к обязательным нормативам, к резервам на возможные потери. Дальнейшее развитие Банка предполагается с учетом обязательного следования регулятивным новациям.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для определённых типов рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

2.1.1 Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск. Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска.

Аудиторская оценка № 13

Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

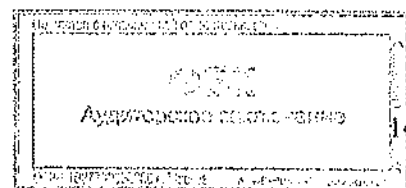
Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов. Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению траншей кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов, информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов по просроченным активам представлена на основе отчетности по ф. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (с учетом СПОД).

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе на льготных условиях акционерам, в Банке отсутствуют.



Информация о качестве активов кредитной организации, с выделением качества активов по акционерам.

Состав активов	Сумма требования	Категория дебитов					Процентная задолженность					Размер не возмещенной потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный с учетом обесцене- ния	расчеты и с учетом обесцене- ния	фактически сформированный				
												Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего	22 893 333	22 175 433	113 863	-	-	5 937	-	-	-	7 076	7 076	1 139	-	-	5 937	
Требования к юридическим лицам (кредитным организациям), всего, в том числе:	53 934 351	6 068 619	9 044 735	12 709 738	2 836 705	2 381 460	7 547	3 894	2 310 912	7 378 061	5 652 340	658 776	2 401 689	173 650	2 378 035	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 448 531	2 321 798	7 430 050	7 778 101	2 827 272	1 085 310	19	85	1 052 792	4 877 948	3 173 762	604 867	1 309 215	169 876	1 088 310	
(в т.ч. по депозитам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	315 000	-	325 000	-	-	-	-	-	-	68 250	68 250	-	68 250	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки выплаты (покупка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
включая в число будущих требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, отсроченным с иными бумагами на возвратной основе без предоставления гарантийных средств бумаг	6 807 974	-	2 419 126	4 060 741	-	322 107	-	-	322 107	1 310 409	1 307 460	92 175	883 178	-	322 107	
прочие требования к юридическим лицам: (без учета кредитных организаций)	3 080 329	2 566 431	1 845	464 342	3	47 707	41	18	179	46 903	174 336	174 336	19	126 608	2 47 707	
(в т.ч. по волеизъявлению)	(1 867)	-	(1 845)	-	-	(23)	-	-	-	(22)	(22)	-	-	-	(23)	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным лицам (кроме кредитных организаций), за исключением по операциям, предусмотренным субпунктом 14 статьи 103.124	175 414	1 182	569	8 335	33	113 267	243	27	601	111 477	115 085	114 969	6	1 784	17 113 163	
предоставленные субпунктом 14 статьи 103.124, из общего объема требований к юридическим лицам	1 103 124	130 219	93 159	60 102	9 487	810 069	7 244	3 764	20 482	677 533	832 023	834 363	1 709	12 154	3 761 808 739	
Предоставленные финансовые лицам судам (судам) и прочие требования к финансовым лицам, всего, в том числе:	1 059 174	85 592	68 766	43 510	7 932	807 374	5 765	1 352	2 501	732 271	821 786	821 086	622	9 040	807 374	
прочие требования к финансовым лицам, включаемые на балансовую стоимость	20 802	587	833	28	2	19 353	4 720	438	545	9 869	19 366	19 366	8	6	1 19 251	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к финансовым лицам:	55 749	497	543	2 092	33	51 685	637	97	347	49 733	52 334	52 334	5	628	16 51 685	
Задолженность по ссудам, размещенным в профессиональных брокерских и других организациях	1 256 267	106 842	1 127 325	-	-	52 100	-	-	-	63 373	63 373	11 273	-	-	52 100	
Задолженность по ссудам, размещенным в других организациях	18 104 617	36	15 930 353	660 573	660 289	1 963 361	-	-	-	2 160	2 160 348	233 557	147 116	327 333	1 472 572	

Информация о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрывается на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» (с учетом СПОД) приводится в таблице:

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, с выделением (тыс.руб.)

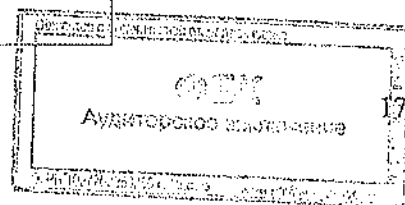
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери									
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный							
									по категориям качества							
		I	II	III	IV	V			Итого	I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии	547 335	144 859	307 200	87 070	5 888	2 318	27 972	25 715	25 715	25 715	3 619	16 775	3 003	2 318		
(в т.ч. аккредитивы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Аккредитивы	16 462	16 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Выданные кредиты и поручительства	10 283 898	9 031 909	1 251 989	-	-	-	17 555	14 671	14 671	14 671	14 671	-	-	-		
(в т.ч. аккредитивы)	(935 973)	(935 973)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Портфель неиспользованных кредитных линий	5 910 676	-	5 907 497	1 755	272	572	88 564	88 564	88 564	88 564	87 652	347	136	429		

Виды обязательств/безотзывных сделок	Сумма обязательств	Неиспользованы с нулевыми разрывами (отзывными)	Неиспользованы с нулевыми разрывами (отзывными)	Резерв на возможные потери
Средств	8 666 752	523 080	37 045	37 045

Согласно Учетной политике Банка реструктурированными активами признаются активы, если на основании соглашений изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых контрагент Банка получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения задолженности (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.).

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	14 215 974	14 846 310
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма		
	доля в общей сумме активов, %		
	в том числе по видам реструктуризации		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга		
1.1.2	при снижении процентной ставки		
1.1.3	при увеличении суммы основного долга		
1.1.4	при изменении графика уплаты процентов		
1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки		
2	Ссуды, всего, в том числе:	64 687 812	54 160 910
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	5 631 237	6 126 297
	доля в общей сумме ссуд, %	8.71	11.31
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	3 666 537	2 795 264
2.1.2	при снижении процентной ставки	1 809 229	2 573 232
2.1.3	при увеличении суммы основного		



	долга		
2.1.4	при изменении графика уплаты процентов	20 618	8 860
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	9 331	2 338
2.1.6	прочие	125 522	746 603

В соответствии с внутренними документами Банк осуществляет мероприятия по взысканию просроченной задолженности. В этих целях в Банке создана и работает Комиссия по управлению проблемной (просроченной) задолженностью.

Ответственными подразделениями Банка проводится работа по представлению интересов Банка в судебных органах (претензионно - исковая работа). В настоящий момент у Банка не имеется судебных разбирательств, носящих существенный характер.

2.1.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой банка по управлению рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

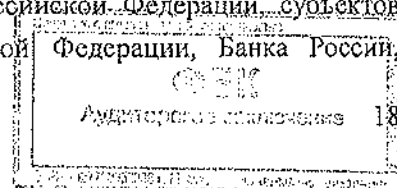
Рыночный риск разделяется на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. В соответствии с принятой в Банке политикой, Банк не инвестирует средства в высокорискованные инструменты. Таким образом, реализация данного риска не может радикально повлиять на финансовое положение Банка.

В целях управления такими рисками и нейтрализации их возможного негативного влияния, в Банке реализована система управления рыночными рисками, которая представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. В Банке налажен регулярный мониторинг рыночных рисков. На каждый вид актива установлены лимиты, которые контролируются в режиме реального времени. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, Банка России,



иностранных государств, имеющих страновую оценку "0", "1", "2", "3", "4", центральных банков и правительств стран - участников Содружества Независимых Государств, а также кредитных организаций и юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также иными рейтинговыми агентствами, определенными решением Совета директоров Банка России, а также ипотечных облигаций), включаются в расчет чистых позиций с коэффициентом 1,5.

Далее приводится расчет рыночного риска и расчет его составляющих.

2.1.2.1 Значение рыночного риска и его составляющих.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Процентный риск, тыс.руб.	1 581 000.35	1 202 679.81
Фондовый риск, тыс.руб.	686 350.18	1 192 810.52
Валютный риск, тыс.руб.	972 989.46	974 580.45
Рыночный риск, тыс.руб.	23 646 494.76	24 929 483.75
Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	17 482 474.62	20 312 850.18
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля %	135.30	122.73

2.1.2.2 Расчет специального процентного риска на 01.01.2013 г.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0.00	4 127 123.51	0.00
С низким риском	0.25	0.00	0.00
Со средним риском	1.00	365 079.04	3 650.79
С высоким риском	1.60	1 305 737.31	20 891.80
С очень высоким риском	8.00	11 684 534.75	1 162 727.79
ИТОГО		17 482 474.62	1 187 270.37

Значение специального процентного риска по состоянию на 01.01.2013 года – 1 187 270.37.

2.1.2.3 Расчет общего процентного риска

Временной интервал	Величина позиции на 01.01.2013	Коэффициент взвешивания %	Значение риска на 01.01.13	Величина позиции на 01.01.2012	Значение риска на 01.01.12
менее 1 месяца	4 127 123.51	0.00	0.00	7 134 736.75	0.00
1-3 месяца	0.00	0.20	0.00	0.00	0.00
3-6 месяцев	0.00	0.40	0.00	0.00	0.00
6-12 месяцев	1 225 411.78	0.70	11 354.04	30 402.60	212.82
1-2 года	2 308 312.54	1.25	41 693.43	2 196 540.29	27 456.75
2-3 года	1 158 341.89	1.75	22 549.51	2 103 166.77	36 805.42
3-4 года	1 791 028.11	2.25	45 681.98	897 514.56	20 194.08
4-5 лет	2 100 587.24	2.75	59 002.23	2 064 453.31	56 772.47
5-7 лет	1 067 326.72	3.25	37 274.43	1 475 895.29	47 966.60
7-10 лет	3 549 731.82	3.75	168 057.29	3 750 610.17	140 647.88
10-15 лет	0.00	4.50	0.00	916 783.68	41 255.27
15-20 лет	154 611.00	5.25	8 117.08		0.00
более 20 лет		6.00	0.00		0.00
ИТОГО	17 482 474.61		393 729.98	20 570 103.42	371 311.28

Аудиторская проверка

2.1.3 Фондовый риск

Фондовый риск - это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен па фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) банковского портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Расчет величины фондового риска

Наименование показателей	Коэффициент, %	Величина фондового риска на 01.01.13
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2%	51 227.60
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4%	143 404.06
Специальный фондовый риск		194 631.66
Общий фондовый риск	8%	491 718.52
Фондовый риск		686 350.18

Значение фондового риска по состоянию на 01.01.2013 года – 686 350.18

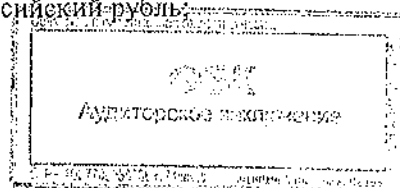
2.1.4 Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через контроль открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В случае роста нестабильности на валютном рынке банк стремится поддерживать открытые валютные позиции в соответствующих валютах близких к нулю.

Хеджирование данного риска реализована путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций

С целью минимизации данного вида риска Банк использует следующие способы:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;



- уравнивание активов и пассивов, по каждой иностранной валюте;
 - хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01 января 2013 года

Номер п/п	Наименование иностранной валюты/ драгоценного металла	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Открытая валютная позиция, тыс. ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств
1	Фунт стерлинг	14.1998	0.0000	14.1998	0.0030
2	Швейцарский франк	0.1648	0.0000	0.1648	0.0001
3	Доллар США	-1 212.7459	438.8035	-773.9424	0.1488
4	Евро	106 566.5910	-106 773.7369	-207.1459	0.0527
5	Золото в гр.	600 848.1000	0.0000	600 848.1000	6.1556
6	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб			972 989.4642	6.1586

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01 января 2012 года

Номер п/п	Наименование иностранной валюты/ драгоценного металла	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Открытая валютная позиция, тыс. ед. иностранной валюты / граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств
1	Фунт стерлинг	5.5745	0.0000	5.5745	0.0022
2	Швейцарский франк	5.6152	0.0000	5.6152	0.0015
3	Доллар США	14 569.6477	-30 455.9767	-15 886.3290	4.0523
4	Евро	53 564.3360	-54 573.7179	-1 009.3819	0.3333
5	Золото в гр.	597 684.1000	0.0000	597 684.1000	7.7177
6	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб			974 580.4503	7.7214

2.1.5 Процентный риск.

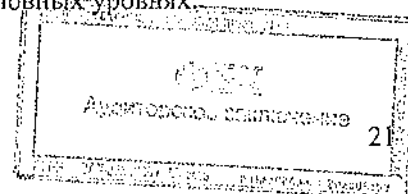
Процентный риск это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Оценка уровня подверженности процентному риску основана на количественной оценке внешних влияний:

- на чистый процентный доход Банка (сальдо процентных доходов и расходов);
- на экономическую стоимость, или NPV – приведенную (дисконтированную) стоимость потоков платежей Банка.

Чистый процентный доход является основным видом доходов Банка. Банк планирует поддерживать высокую долю чистого процентного дохода и в будущем за счет постоянного роста объемов кредитования.

Управление процентным риском Банка производится на двух основных уровнях:

- на уровне балансовых показателей;
- на уровне отдельных инструментов.



Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и инструментам, анализа чувствительности инструментов и балансовых (внебалансовых) позиций к изменению процентных ставок (к сдвигу кривой доходности).

Особенность управления процентным риском состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения и контроля.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Департамент риск - менеджмента проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Периодичность проведения стресс-тестирования определяется Департаментом риск - менеджмента на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска

2.1.6. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для целей управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке реализована система анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Потребность в ликвидных средствах прогнозируется с использованием следующих подходов:

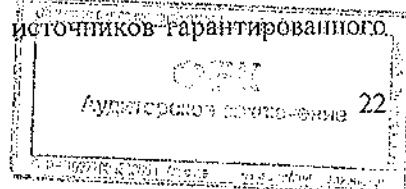
- анализа коэффициентов ликвидности;
- анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств;
- анализа денежных потоков (Cash Flow analyze);
- сценарное моделирование (сценарный анализ).

Совокупное использование данных подходов обеспечивает Банку:

- мониторинг и оперативное управление платежной и ликвидной позицией;
- контроль за состоянием оптимального запаса ликвидности;
- контроль за состоянием нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях. Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка позволяет определить величину необходимого уровня высоколиквидных активов и структуру ресурсной базы.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидности. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами ни в каком случае не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.



Все обязательные нормативы ЦБ Банк выполняет.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка и Департаментом Риск - менеджмента на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

2.1.7 Операционный риск.

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

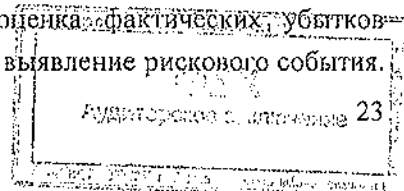
Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-вещного подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Департамента риск - менеджмента

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискованного события.



Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без сокращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, аттестация персонала, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

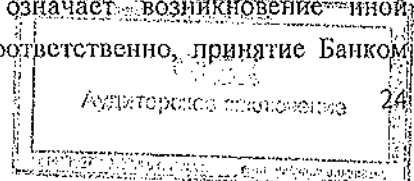
2.1.8 Стратегический риск

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для организации направления деятельности и критичные цифры. В рамках данной стратегии разрабатываются ежегодные и ежеквартальные планы, приоритетные задачи развития, содержащие более детальные целевые установки, способы их достижения, конечные сроки и ответственных лиц.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов внутри него, подверженных стратегическому риску, анализ конкурентов и внешней среды.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком



качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска строится карта стратегического риска Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с выбранными наиболее информативными аналитическими показателями.

Основным элементом процесса управления за стратегическим риском является оперативное отслеживание выполнения показателей стратегического плана. Принятая стратегия и планы развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

Для минимизации стратегического риска в рамках существующих процедур и определения зон ответственности Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. В связи с этим, стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и созданных Комитетов и комиссий

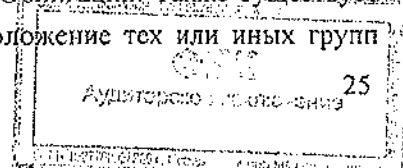
2.1.9 Правовой риск.

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности Банка. Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- изменение валютного регулирования;
- изменение налогового законодательства;
- изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента;
- изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования).

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с нерезидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существуют риски изменения налогового законодательства. По мнению Банка, данные риски влияют на Банк так же, как и на всех субъектов рынка. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка и владельцев Облигаций. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп



налогоплательщиков.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований, Банк будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

Рисками, связанными с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного изменения практики применения судами положений налогового законодательства РФ, в частности, порядка расчета размера санкций за налоговые правонарушения. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником Правовой дирекцией; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

2.1.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

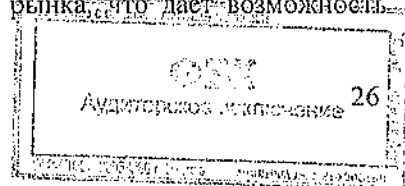
Репутация Банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды - его невозможность количественно измерить. При этом от репутационного риска нельзя застраховаться. Поэтому управление ими сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события. С этой целью на регулярной основе проводится контроль и анализ показателей, влияющих на репутацию Банка, в случае падения репутации выделяются наиболее существенные причины этого, и, исходя из конкретного источника проблемы, осуществляется ликвидация причины падения репутации или минимизация ее влияния. После ликвидации истинной причины или минимизации ее влияния проводится мониторинг последствий проведенных изменений.

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

Разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития, как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;

Анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что даст возможность своевременно принять соответствующие решения;



Осуществляется управление основными банковскими рисками;

Существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

Производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративной этики;

Имеется в наличии служба по связям с общественностью;

Проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);

Проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, распространение рекламной продукции, сувениров с логотипом банка);

Используются пиар-методы и Интернет-ресурсы;

Существует стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Осуществляются спонсорские и благотворительные проекты.

Другие методы управления используются по мере необходимости.

2.1.11 Потенциальные иски против кредитной организации.

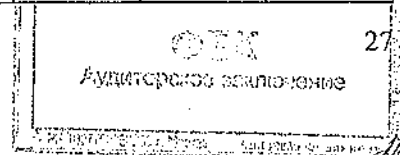
По состоянию на 01 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.2 Страновая концентрация активов и обязательств.

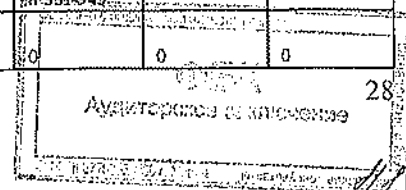
В таблицах ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года и, для сравнения, на 01 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ) и странам группы развитых стран (ГРС).

Концентрация активов и (или) обязательств Банка в разрезе отдельных стран не превышает 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств Банка, соответственно.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2013	РФ	СНГ	ГРС	Данные на 01.01.2012	РФ	СНГ	ГРС
I. АКТИВЫ								
1.Денежные средства	4128017	4128017	0	0	3933504	3933504	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1695664	1695664	0	0	2461158	2461158	0	0
2.1.Обязательные резервы	801918	801918	0	0	864854	864854	0	0
3.Средства в кредитных организациях	3690663	386618	0	3304045	5169640	323304	0	4846336
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	17074793	14871099	388194	1815500	19877285	14863336	942720	4919677



через прибыль или убыток								
5. Чистая ссудная задолженность	57'619'327	43'584'385	0	14'034'942	47'787'678	34'152'116	0	13'635'562
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6'477'662	6'477'662	0	0	8'753'797	8'753'797	0	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	1'000	1'000	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1'976'023	1'976'023	0	0	2'653'161	2'653'161	0	0
9. Прочие активы	3'375'328	3'152'275	1	223'052	1'116'691	1'050'972	0	65'719
10. Всего активов	96'037'477	76'271'743	388'195	19'377'539	91'752'914	68'191'348	94'272	23'467'294
П. ПАССИВЫ								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3'063'228	3'063'228	0	0	361'397	361'397	0	0
12. Средства кредитных организаций	2'222'393	395'637	0	1'826'756	2'605'754	916'509	0	1'689'245
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73'995'151	72'771'731	64'289	1'159'131	73'230'045	71'067'558	0	2'162'487
13.1. Вклады физических лиц	34'534'006	34'395'936	64'289	73'781	30'054'170	29'974'428	51'543	28'199
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	6'506'445	5'288'445	0	1'218'000	5'432'330	4'751'570	0	680'760
16. Прочие обязательства	1'185'615	1'150'038	701	34'876	1'197'974	1'193'411	0	4'563
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	165'995	165'995	0	0	373'471	373'471	0	0
18. Всего обязательств	87'138'827	82'835'074	64'990	4'238'763	83'200'971	78'584'174	51'543	4'565'264
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
19. Средства акционеров (участников)	1'586'534	1'586'534	0	0	1'586'534	1'586'534	0	0
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	3'812'314	3'812'314	0	0	3'812'314	3'812'314	0	0
22. Резервный фонд	1'109'850	1'109'850	0	0	1'109'850	1'109'850	0	0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	50'305	50'305	0	0	56'000	56'000	0	0
24. Переоценка основных средств	478'900	478'900	0	0	471'446	471'446	0	0
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1'520'161	1'520'161	0	0	902'148	902'148	0	0
26. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	340'586	340'586	0	0	613'651	613'651	0	0
27. Всего источников собственных средств	8'898'650	8'898'650	0	0	8'551'943	8'551'943	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

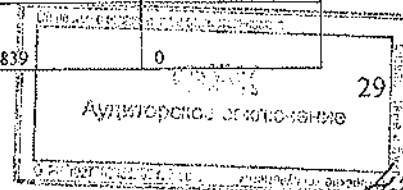


28. Безотзывные обязательства кредитной организации	18'798'288	14'498'494	0	4'299'794	22'590'275	22'590'275	0	0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10'293'010	10'293'010	0	0	1'816'601	1'816'601	0	0
30. Условные обязательства некредитного характера	92'100	92'100	0	0	11'939	11'939	0	0

2.3 Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

2.3.1 В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам-резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01 января 2013 года и, для сравнения, на 01 января 2012 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам:

Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб., на 01.01.2012	В т.ч. просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб., на 01.01.2012	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб., на 01.01.2013	В т.ч. просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб., на 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	36 580 443	3 326 598	43 570 409	3 944 584
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	24 181 838	2 021 812	23 707 252	1 919 280
2.1	по видам экономической деятельности:	24 076 099	1 980 290	23 576 543	1 897 866
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	409	0	203	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4 219 099	226 968	722 036	237 963
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	251 371	48 865	169 354	53 206
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	42 248	15 957	27 900	14 655
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 076	4 154	9 913	3 362
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	4 031	956	4 150	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	18 334	16 143	27 252	15 902
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	41 381	17 089	28 771	7 828
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	1 713 316	7 716	26 154	19 679
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	2 000	0	1 000	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1 538 345	40 000	5 463	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	40 000	40 000	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 748	3 615	3 968	3 615
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1 079 420	62 441	74 205	56 939
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	44 154	38 886	47 139	43 189
2.1.5	строительство, из них:	1 161 770	169 932	373 809	120 182
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	257 992	130 083	146 844	42 795
2.1.6	транспорт и связь, из них:	689 787	99 079	678 047	97 603
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	302 976	0	301 839	0

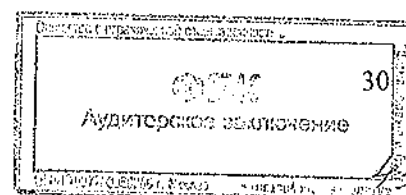


2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 581 378	1 193 929	5 088 414	1 179 238
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 827 475	75 549	4 324 839	63 843
2.1.9	прочие виды деятельности	7 512 013	148 777	12 311 022	138 483
2.2	на завершение расчетов	105 739	41 522	130 709	21 414
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 685 845	1 171 985	2 221 153	824 103
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	957 394	249 865	1 010 571	251 503
3	Физическим лицам, из них:	12 398 605	1 304 786	19 863 157	2 025 304
3.1.	ипотечные/жилищные ссуды	201 915	14 742	160 359	10 988
3.2.	автокредиты	1 981 889	272 183	1 866 759	548 357
3.3	иные потребительские ссуды	10 215 041	1 017 861	18 095 436	3 397 482

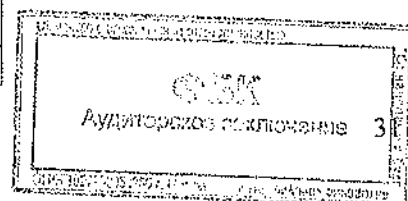
2.3.2 В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам-резидентам Российской Федерации по географическим регионам по состоянию на 01 января 2013 года и, для сравнения, на 01 января 2012 года.

(тыс. руб.)

Наименование региона	2012 г.	2013 г.
Москва г.	12 451 384	14 493 962
Ростовская обл.	2 280 518	2 636 786
Московская обл.	1 900 407	1 466 590
Татарстан (респ)	1 813 746	431 215
Новосибирская обл.	1 579 728	907 056
Башкортостан (респ)	1 564 966	2 705 961
Белгородская обл.	1 530 303	1 593 169
Нижегородская обл.	1 335 959	1 530 324
Свердловская обл.	1 249 897	1 611 666
Санкт - Петербург г.	1 010 888	1 275 048
Бурятия (респ)	862 880	1 296 230
Тюменская обл.	766 405	918 959
Курганская обл.	547 924	755 902
Калининградская обл.	388 849	429 921
Пермский край	386 536	545 105
Ярославская обл.	367 417	482 152
Алтайский край	347 783	427 820
Самарская обл.	343 286	473 169
Волгоградская обл.	319 731	393 576
Орловская обл.	316 099	16 566
Воронежская обл.	313 652	1 416 725
Краснодарский край	302 215	580 150
Астраханская обл.	266 445	371 394
Омская обл.	253 418	336 651
Томская обл.	249 258	355 280
Пензенская обл.	242 657	283 045
Приморский край	223 804	246 049



Кемеровская обл.	215 245	325 835
Саратовская обл.	204 811	326 079
Ставропольский край	180 908	216 188
Курская обл.	177 036	249 585
Удмуртия (респ)	173 606	276 358
Ульяновская обл.	164 096	214 629
Ленинградская обл.	156 980	241 762
Новгородская обл.	151 780	172 092
Оренбургская обл.	146 758	198 450
Иркутская обл.	143 093	249 592
Красноярский край	124 976	285 512
Псковская обл.	123 045	153 915
Челябинская обл.	117 347	160 267
Карелия (респ)	114 463	159 734
Костромская обл.	76 711	139 167
Коми (респ)	73 466	146 989
Липецкая обл.	70 349	113 307
Мордовия (респ)	69 834	134 807
Архангельская обл.	65 397	131 161
Хабаровский край	63 508	134 625
Кировская обл.	63 378	155 426
Мурманская обл.	62 535	88 736
Тверская обл.	59 695	180 312
Калужская обл.	56 632	88 875
Вологодская обл.	55 040	120 158
Брянская обл.	51 052	81 873
Чувашская (респ)	47 802	87 186
Рязанская обл.	47 029	102 921
Тамбовская обл.	42 840	73 957
Ивановская обл.	41 629	99 980
Владимирская обл.	39 153	106 960
Марий Эл (респ)	36 793	56 932
Смоленская обл.	34 628	75 580
Читинская обл.	27 906	30 330
Сахалинская обл.	26 862	35 932
Тульская обл.	25 411	99 066
Адыгея (респ)	18 663	24 609
Калмыкия (респ)	4 778	9 560
Саха/Якутия (респ)	3 261	3 406
Магаданская обл.	2 130	2 455
Хакасия (респ)	1 248	0
Кабардино - Балкарская (респ)	773	7 021
Дагестан (респ)	661	5 700
Северная Осетия-Алания (респ)	507	6 647
Карачаево - Черкесия (респ)	262	6 318
Алтай (респ)	181	70
Чукотский	30	313



Амурская обл.	0	253
Камчатская обл.	0	1 839
Тыва (респ)	0	5 504
Чеченская (респ)	0	1 438
Еврейская авт. Обл.	0	527
Общий итог	36 580 443	43 570 409

2.4 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

По состоянию на 01.01.2013 операции (сделки) со связанными с Банком сторонами:

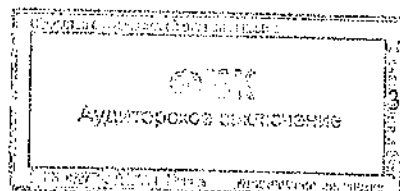
- в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющие в наличии для продажи), а также объем привлеченных средств по выпущенным долговым обязательствам, имеют несущественный характер, т.к. не превышают 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в ф.0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- в части объемов привлеченных средств на счетах клиентов составляет 8,78 процентов, в том числе субординированные кредиты – 3,74 процента балансовой стоимости от статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отраженной в ф.0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- в части безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств – 9,09 процентов балансовой стоимости от статьи «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства», отраженной в ф.0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Доходы и расходы от сделок со связанными с Банком сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям, вложений в ценные бумаги, процентных расходов в том числе по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам, чистых доходов от операций с иностранной валютой, доходов от участия в капитале юридических лиц, комиссионных доходов и расходов не оказывают существенного влияния на показатели финансовой устойчивости Банка.

Банк размещает и привлекает средства на одинаковых условиях для всех клиентов и не устанавливает иных условий привлечения/размещения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов) для связанных сторон.

2.5. Выплаты основному управленческому персоналу.

В состав основного управленческого персонала Банка входят 5 членов Совета директоров и 5 членов Правления Банка.



В 2012 году оплата труда, оплата ежегодных оплачиваемых отпусков за работу в отчетном периоде основному управленческому персоналу составила 53,0 млн. руб., в 2011 году - 58,8 млн. руб. Порядок и условия выплат производится в соответствии с внутренними документами Банка.

Иных выплат, в том числе долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу не производилось.

3. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ЕМУ ГОД.

Уставный капитал Банка за 2012 год не изменился.

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2013 г. составил 1 586 533,5 тыс.руб.

Размер резервного фонда за 2012 год не изменился и составил на 01.01.2013 г. 1 109 850 тыс. руб. Расходование средств резервного фонда в 2012 году не производилось.

Эмиссионный доход составил 3 812 314 тыс. руб.

Валюта баланса с учетом СПОД по данным бухгалтерских регистров за тот же период уменьшилась на 229 027 051 тыс. руб. (65,23 %) и составила на конец отчетного года 122 077 787 тыс. руб. (валюта баланса на 01.01.12 с учетом СПОД составила 351 104 838 тыс.руб.).

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД увеличились на 3 160 027 тыс. руб. или на 25,29 % и составили 15 653 207 тыс. руб. (на начало 2012 г. капитал с учетом СПОД составлял 12 493 180 тыс. руб.).

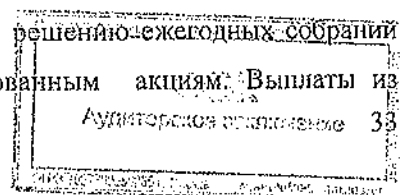
Прибыль за отчетный год с учетом СПОД до налогообложения составила 879 620 тыс. руб., начисленные налоги, включая налог на прибыль, - 539 034 тыс. руб. Соответственно, чистая прибыль Банка за отчетный год с учетом СПОД составила 340 586 тыс. руб. (уменьшилась, по сравнению с прошлым годом, на 273 065 тыс. руб., или на 44,50 %)

Нераспределенная прибыль за предыдущие годы (не включая отчетный 2012 г.) по состоянию на 01.01.2013 г. составила 1 515 465 348,65 руб.

- нераспределенная прибыль на 01.01.2008 г. (за прошлые годы, по 2007 г. включительно) - 57 975 206 руб. 53 коп.;
- нераспределенная прибыль за 2008 год - 239 993 525 руб. 07 коп.;
- нераспределенная прибыль за 2009 год - 41 919 815 руб. 93 коп.;
- нераспределенная прибыль за 2010 год - 562 257 281 руб. 23 коп.;
- нераспределенная прибыль за 2011 год - 613 319 519 руб. 89 коп.

В течение 2012 г. на счет нераспределенной прибыли были зачислены средства добавочного капитала от переоценки выбывшего имущества в размере 4 696 219,11 руб.

Прибыль за предыдущие годы оставалась нераспределенной по решению ежегодных собраний акционеров, за исключением выплат дивидендов по привилегированным акциям. Выплаты из



прибыли за 2012 год по привилегированным акциям в размере 333 000 рублей планируются после проведения годового собрания акционеров.

Активы Банка и ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) существенно не изменились.

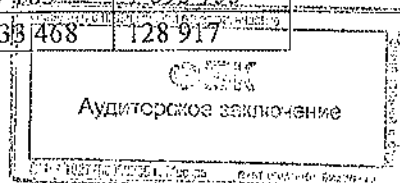
Показатели	(тыс.руб.)	
	На 01 января 2013 года	На 01 января 2012 года
Уставный капитал	1 586 534	1 586 534
Собственные средства (капитал) Банка	15 653 207	12 493 180
Прибыль после налогообложения	340 586	613 651
*Ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	64 687 812	54 160 910
Всего активов Банка	96 037 477	91 752 914

*В т.ч. кредиты (не включая кредитные организации) составили:

- кредиты финансовым организациям - 845 000 тыс.руб.;
- кредиты коммерческим организациям - 21 820 840 тыс.руб.;
- кредиты физическим лицам, в т.ч. нерезидентам - 19 863 196 тыс.руб.;
- кредиты индивидуальным предпринимателям - 1 040 450 тыс.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	(тыс.руб.)		
	2012 год	2011 год	Изменение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	3 327 691	3 572 708	-245 017
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	770 105	-198 780	968 885
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	309 439	-178 784	488 223
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-182 082	300 210	-482 292
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	239 034	266 431	-27 397
Чистые комиссионные доходы	1 460 554	1 191 729	268 825
Изменение резерва на возможные потери	1 540 570	-153 185	1 693 755
Чистые операционные расходы	-3 504 551	-3 633 468	128 917

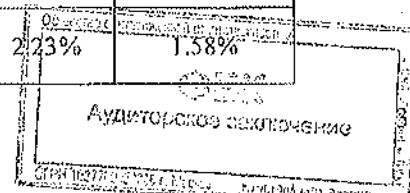


Прибыль до налогообложения	879 620	1 166 861	-287 241
Начисленные (уплаченные) налоги	539 034	553 210	-14 176
Прибыль после налогообложения	340 586	613 651	-273 065

Структура привлеченных и размещенных средств:

Структура привлеченных средств	на 01.01.2012	Доля в общем объеме (%)	на 01.01.2013	Доля в общем объеме (%)	Изменение
Остатки на корреспондентских счетах	36 041	0.04%	106 447	0.12%	0.08%
Привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства банков	2 569 713	3.15%	2 115 946	2.47%	-0.68%
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	31 687 166	38.83%	29 080 579	33.93%	-4.90%
Депозиты	41 308 431	50.62%	44 602 922	52.06%	1.43%
Собственные векселя	1 749 876	2.14%	2 128 481	2.48%	0.34%
Выпущенные облигации	3 631 454	4.45%	4 377 963	5.11%	0.66%
Выпущенные депозитные сертификаты	51 000	0.06%	0	0.00%	-0.06%
Прочие привлеченные средства юридических лиц	208 000	0.25%	208 000	0.24%	-0.01%
Привлеченные средства ЦБ	361 397	0.44%	3 063 228	3.57%	3.13%
Объем привлеченных средств	81 603 083	100.00%	85 710 225	100.00%	

Структура размещенных средств	на 01.01.2012	Доля в общем объеме (%)	на 01.01.2013	Доля в общем объеме (%)	Изменение
Выданные кредиты, за исключением кредитов, размещенных в кредитных организациях..	36 581 050	40.56%	43 570 451	46.55%	5.99%
Вложения в ценные бумаги (без учета переоценки)	32 723 728	36.28%	27 656 944	29.55%	-6.73%
Межбанковские кредиты	10 664 120	11.82%	14 417 461	15.40%	3.58%
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	4 957 991	5.50%	3 515 624	3.76%	-1.74%
Прочие размещенные средства в кредитных	590 389	0.65%	2 090 619	2.23%	1.58%



организациях					
Прочие размещенные средства у юридических лиц	2 621 746	2.91%	1 187 357	1.27%	-1.64%
Вложения в приобретенные права требования по договорам на размещение денежных средств	457 948	0.51%	261 609	0.28%	-0.23%
Средства на корреспондентском счете в Банке России	1 589 746	1.76%	892 909	0.95%	-0.81%
Объем размещенных средств	90 186 718	100.00%	93 592 974	100.00%	
Средства обязательных резервов, перечисленных в Банк России	864 854		801 918		

Принципы подготовки годового отчета за 2012 год.

Общие положения

Годовой отчет за 2012 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядка составления отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

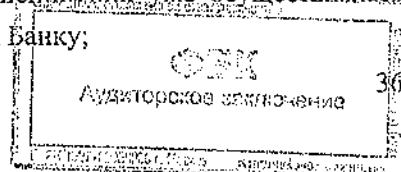
События после отчетной даты.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

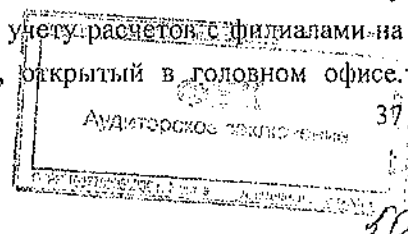
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;



- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД — события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Корректирующие СПОД за 2012 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. Не позднее первого рабочего дня нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе.



Одновременно был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

После переноса указанных выше остатков в период после отчетной даты Банком были отражены следующие наиболее существенные корректирующие события после отчетной даты:

- доначисление налога на прибыль за 2012 год;
- доначисление процентов по депозитам;
- комиссионные расходы;
- организационные и управленческие расходы;
- корректировка резервов;
- переоценка недвижимого имущества Банка.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в годовой отчет банка за 2012 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. По результатам проведения корректирующих СПОД сформирована прибыль Банка за 2012 год в размере 340 586 тыс. руб.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений.

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), включенный в состав годового отчета за 2012 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2012 года с учетом событий после отчетной даты.

Валюта отчетности

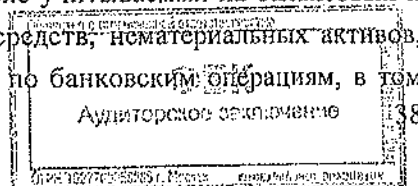
Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2012 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том



числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2013 года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474(А) и 603 (А) и составила 1 261 160 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах (далее БС):

- БС № 474 в сумме 690 369 тыс. руб., в расчет вошли остатки по БС:

47404 – 498 729 тыс. руб.

47415 - 89 тыс. руб.

47423 – 191 551 тыс. руб.

- БС № 603 в сумме 570 791 тыс. руб., в расчет вошли остатки по БС:

60302 - 42 387 тыс. руб.

60306 -9 тыс.руб.

60308 - 1 746 тыс. руб.

60310 - 395 тыс. руб.

60312 - 425 172 тыс. руб.

60323 - 101 082 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 01 января 2013 года на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 425 172 тыс. руб. оформлены двусторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По состоянию на 01 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474 (П), 603 (П) и составила 266 959 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах:

- БС № 474 – 119 111 тыс. руб., в расчет вошли остатки по БС:

47416 – 56 189 тыс. руб.,

47422 – 62 922 тыс. руб.

- БС № 603 – 147 848 тыс. руб., в расчет вошли остатки по БС:

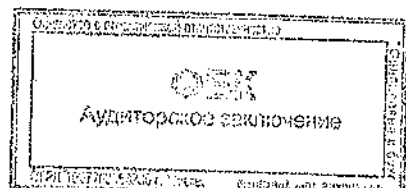
60301 – 101 923 тыс. руб.,

60305 – 193 тыс. руб.,

60311 – 35 807 тыс. руб.,

60313 – 949 тыс. руб.,

60322 – 8 976 тыс. руб.



Время нахождения сумм на счетах «До выяснения» (БС № 47416) по состоянию на 01 января 2013 года не превышает 5 рабочих дней. Банком предприняты необходимые меры к получению подтверждающих документов (направлены соответствующие запросы) и обеспечению зачисления денежных средств по назначению.

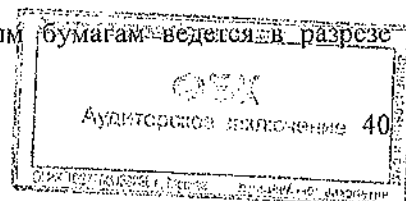
4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

4.1.1. Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трех процентов). Такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.
- финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;
- учет ценных бумаг производится по эмитентам и государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN);
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, если в результате каких-либо событий дальнейшее надежное определение справедливой стоимости бумаги перестает быть возможным, либо появляются признаки ее обесценения.
- переоценка остатка ценных бумаг категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ;
- стоимость долговых обязательств увеличивается на сумму начисленного процентного (купонного) дохода (с учетом премии при её наличии) и дисконта с отражением на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный»;
- учет реализации (выбытия) ценных бумаг ведется по видам ценных бумаг (акции, облигации);
- при выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству;
- затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, относятся на счета по учету выбытия (реализации) этих ценных бумаг;
- учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, учитывается обособленно;
- ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России;
- акции дочерних и зависимых организаций не переоцениваются;
- аналитический учет резерва на возможные потери по ценным бумагам ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.



Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то текущая (справедливая) стоимость - это последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

3) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в течение 90 торговых дней, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, в режиме переговорных сделок на ММВБ) плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

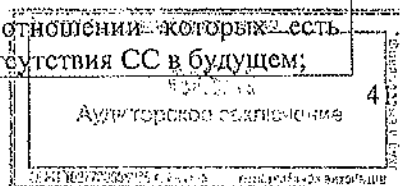
4) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

5) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

6) текущая справедливая стоимость пая определяется как стоимость пая, раскрытая управляющей компанией.

Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные банком, классифицируются в следующие категории:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость в дату первоначального признания; ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости на дату переоценки.
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные в 1 и 2 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют СС; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем;



	3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, по в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки.
--	---

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание:

- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива;
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге;
- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

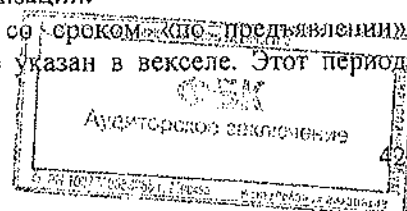
По ценным бумагам, отнесенным к IV - V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В соответствии с Положением № 283-П не подлежат оценке в целях формирования резерва ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости.

4.1.2. Учет операций с векселями

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

- при исчислении процентов/дисконта по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней срока обращения векселя;
- приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по векселю по курсу Банка России на дату приобретения /реализации.
- для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлению» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период



уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

- по векселям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.
- финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

4.1.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения.

К основным средствам в 2012 году относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего 40 000 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам, независимо от их стоимости, относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства (в т.ч. выкупленные по договорам лизинга) капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы Банка, и подлежат отнесению на БС 70606, если их стоимость не превышает 100 000 рублей, без НДС, или относятся на счета расходов будущих периодов, если стоимость таких затрат превышает 100 000 рублей, без НДС, с последующим отнесением на расходы Банка ежемесячно, пропорционально количеству календарных дней в месяце, в течение действия срока договора аренды.

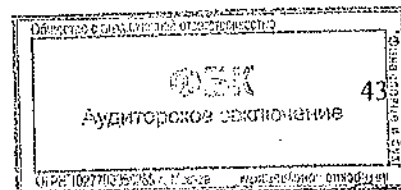
В том случае если капитальные вложения в арендованные объекты подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на счетах по расчетам с поставщиками подрядчиками (БС 60312).

При принятии к бухгалтерскому учёту объектов в качестве нематериальных активов необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- а) отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- б) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- в) объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд;
- г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- д) Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, (в том числе наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- е) Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ж) первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

При выполнении условий, поименованных выше, к нематериальным активам, в частности, относятся:

- программы для ЭВМ;
- изобретения;
- полезные модели;
- секреты производства (ноу-хау);



— знаки обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Начисление амортизации, по всем группам основных средств и нематериальных активов, производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (при принятии объекта к бухгалтерскому учёту в составе основного средства).

При определении срока полезного использования для приобретаемых основных средств Банк руководствуется «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утверждённой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года № 1.

Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Переоценка производится методом прямого пересчета по текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, которая определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

Переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств, относимых к амортизационной группе «Здания или часть зданий, находящиеся в собственности Банка, сроком полезного использования свыше тридцати лет», кроме капитальных вложений в арендованные здания и помещения.

Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию.

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее — недвижимость ВНОД), Банк признает имущество (часть имущества): здание (часть здания), землю, находящиеся в собственности Банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для:

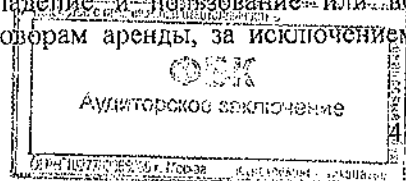
- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходов от прироста стоимости этого имущества

или того и другого.

При этом реализация имущества, классифицированного в качестве недвижимости ВНОД в течение одного года с даты классификации, Банком не планируется.

К объектам недвижимости ВНОД Банк относит:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное либо предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).



Для определения соответствия объекта недвижимости статусу ВНОД, а также при изменении способа использования ВНОД, применяется профессиональное суждение. Форма профессионального суждения и ответственные лица за его составление утверждаются отдельным распорядительным документом по Банку.

Для классификации объекта недвижимости в качестве ВНОД при использовании его частично для получения арендной платы (или удерживаемых для прироста стоимости имущества), а частично — в основной деятельности Банка и при отсутствии возможности реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга, Банк применяет критерий существенности в размере 60% и более переданных в аренду площадей (удерживаемых для прироста стоимости), к общей площади объекта недвижимости.

Для отражения в учете объектов недвижимости ВНОД Банк применяет метод оценки по текущей (справедливой) стоимости (далее — ТСС). Метод оценки по ТСС применяется Банком последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

ТСС объектов недвижимости ВНОД определяется:

1) в случаях перевода объекта в состав ВНОД, или из состава ВНОД, в течение отчетного года на основании экспертного заключения предоставленного ответственным работником Банка в бухгалтерское подразделение в виде профессионального суждения.

2) ежегодно на 1 января - в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки.

Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее — ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

- в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО непосредственно включается стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

- в случае если срок использования ПО ограничен лицензионным договором (соглашением), и/или представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно равными долями в течение срока использования ПО;

- в случае если срок использования ПО не ограничен лицензионным договором (соглашением), и/или не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то:

- затраты по приобретению ПО списываются на расходы единовременно, если стоимость ПО не превышает 500 000,00 руб.;

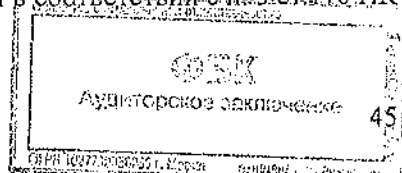
- затраты по приобретению ПО учитываются на счете по учету расходов будущих периодов и списываются на расходы ежемесячно равными долями в течение срока использования ПО, если стоимость ПО равна и более 500 000,00 руб. Срок использования для таких ПО устанавливается Банком самостоятельно на основании данных, предоставленных подразделением Банка, использующего данные ПО (при невозможности точно определить срок, он принимается равным 5 годам).

4.1.4. Учет расчетов с бюджетом.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются уплатой суммы налога по итогам налогового периода и авансовыми платежами

по итогам каждого отчетного периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ. При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Учет налога на добавленную стоимость в Банке осуществляется в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ.



58

4.1.5. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2012 год .

Формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе регистров бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Основой для составления годового отчета стали регистры (документы) синтетического учета, предусмотренные Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", действовавшего по 31.12.2012 г., (далее - Положения 302-П), включая баланс Банка на 1 января 2013 г. по форме приложения 9 к указанному Положению, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14.

В состав публикуемых форм отчетности Банка включаются формы годового отчета, составленного в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", исключая пояснительную записку к нему, а именно:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
5. Сведения об обязательных нормативах.
6. Аудиторское заключение.

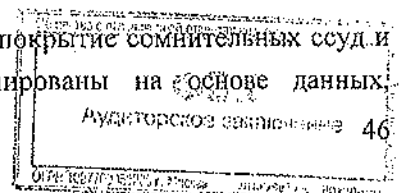
Банком подготовлен публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в графе 14.

Банком сформирован публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2012 год путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей отчета о прибылях и убытках по форме № 2 приложения 4 к Положению 302-П с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России 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).

Отчет о движении денежных средств сформирован на основании публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом специальных корректировок. В Отчете отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) (или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Данные отчета приведены в сопоставимый вид по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах сформированы на основе данных:



представленных по состоянию на 1 января 2013 г. в формах отчетности №№ 0409134, 0409135, 0409115, 0409155, составленных в соответствии с Указанием № 2332-У, с учетом корректировок на сумму СПОД. Данные отчета приведены в сопоставимый вид по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику на 2012 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Учетная политика Банка на 2012 год дополнена новыми разделами:

- учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - в соответствии с требованиями Указания Банка России от 29.12.2010г № 2553-У и требованиями Указания Банка России от 01.12.2011г. № 2736-У;
- учет производных финансовых инструментов - в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04.07.2011г. № 372-П и требованиями Указания Банка России от 04.07.2011г. № 2654-У.

4.3. Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2013 год.

Принципы Учетной политики приведены в соответствие с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Внесены изменения в План счетов в соответствии с новым Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Определен критерий существенности для классификации объекта ВНОД в качестве переданного в аренду для переноса с балансовых счетов 60410, 60412 на балансовые счета 60411, 60413 (60% и более переданных в аренду площадей к общей площади объекта недвижимости)

Введено понятие «Простая (неисключительная) лицензия» (ПНЛ) в части приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения, в соответствии со статьей 1236 Части IV ГК РФ, и определен порядок определения затрат Банка на приобретение ПНЛ.

Председатель Правления

А.В. Фалев

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова



«4» марта 2013 года

