



Участнику

Инвестиционного Банка «Веста»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Инвестиционного Банка «Веста»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2011 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Инвестиционный Банк «Веста» (Общество с ограниченной ответственностью).
Место нахождения (юридический адрес):	119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.
Почтовый адрес:	119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 июня 1993 года № 2368.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной Налоговой Службы по городу Москве за № 1026000001796 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 60 № 000146973.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2368 от 15 марта 2005 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 077-09958-100000 от 13 февраля 2007 года, дилерской деятельности № 077-09969-010000 от 13 февраля 2007 года, депозитарной деятельности № 077-09982-000100 от 13 февраля 2007 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 077-09981-001000 от 13 февраля 2007 года.</p>
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1308 от 25 декабря 2008 года.

Аудиторское заключение

Участнику Инвестиционного Банка «Веста» Общества с ограниченной ответственностью

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Инвестиционного Банка «Веста» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 40 (сорока) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000456, без ограничения срока действия

Лукашова Наталья Викторовна

19 апреля 2012 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044552755

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью) / Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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	51072	43006
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289342	37008
2.1	Обязательные резервы	27167	8174
3	Средства в кредитных организациях	57980	27940
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2903623	2644310
5	Чистая ссудная задолженность	1258873	817724
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	9585
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10286	19873
9	Прочие активы	33779	54654
10	Всего активов	5131776	3653100
II. ПАСИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	971005	0
12	Средства кредитных организаций	956433	1675222
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2168460	1076018
13.1	Вклады физических лиц	660490	113208
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254359	64090
15	Выпущенные долговые обязательства	16227	721
16	Прочие обязательства	107878	86553
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2406	11368
18	Всего обязательств	4506578	2913972
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	375500	375500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	39539	31160
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-11839
24	Переоценка основных средств	0	0

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	335929	176730
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-125770	167577
127	Всего источников собственных средств	625198	739128
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	23280473	27134057
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	116775	93349
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

*С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2011 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«19» апреля 2012 года



Жидков Виктор Олегович

и.п.

Ларина Марина Михайловна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/торговый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044552755

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 2011 год

Кредитной организации
Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью) / Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	357305	354753
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2161	7912
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88176	90230
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	266968	256611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	207425	143146
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	107088	64558
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	97076	75060
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3261	3528
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	149880	211607
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-29761	-24783
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23366	-23164
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	120119	186821
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122974	64434
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	173	5867
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-62825	76557
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54276	-7007
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	61	79
12	Коммиссионные доходы	10345	14572
13	Коммиссионные расходы	59771	83351
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	352
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-50524	-17642
17	Прочие операционные доходы	34237	152591
18	Чистые доходы (расходы)	169065	468292
19	Операционные расходы	266438	211134
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-97373	257158
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28397	89581

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	-125770	167577
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, из том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-125770	167577

Председатель Правления

Жушков Виктор Олегович

Главный бухгалтер

Ларина Марина Михайловна

«19» апреля 2012 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044552755

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью) / Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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,	-80613	187710
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	349931	312901
1.1.2	Проценты уплаченные	-171979	-135908
1.1.3	Комиссии полученные	10390	18204
1.1.4	Комиссии уплаченные	-59257	-8154
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	98938	67582
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	-62825	76557
1.1.8	Прочие операционные доходы	46709	152560
1.1.9	Операционные расходы	-258874	-206959
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-33146	-88973
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	806016	-410439
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-18993	479
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-292324	-1389815
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-449078	-57638
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1001	-5071
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	971005	-47019
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-719053	1097499
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1093555	-106019
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190269	64090
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	41782	-21400
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2148	54455
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	725403	-222729
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-33955
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		

1	в наличии для продажи"	49261	91967
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2718	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5911	-16265
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-18	-1149
12.7	Дивиденды полученные	0	79
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1715	40677
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	68011	-7269
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	795129	-189321
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	99881	289202
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	895010	99881

*С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2011 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Жидков Виктор Олегович

Главный бухгалтер

Лорина Марина Михайловна

«19» апреля 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	1026000001796	2368	044552755

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССЫЛКИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года**

Кредитной организации
Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью) / Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (-) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, из том числе:	724015.0	-113784	610231.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, из том числе:	375500.0	0	375500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375500.0	0	375500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31160.0	8379	39539.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	317451.0	-122083	195368.0
1.5.1	прошлых лет	176730.0	159199	335929.0
1.5.2	отчетного года	140721.0	-281282	-140561.0
1.6	Нематериальные активы	96.0	80	176.0
1.7	Субординированный кредит (капитал, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы и не принадлежащие 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)	21.4	X	15.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, из том числе:	103858.0	80285	184143.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25649.0	6292	31941.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	66841.0	82955	149796.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	11368.0	-8962	2406.0
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 59802, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 28603;

1.2. изменения качества ссуд 28733;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 4;

1.4. иных причин 2462.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 53510, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	40167;
2.3. изменения качества ссуд	12982;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	361.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«19» апреля 2012 года



Жидков Виктор Олегович

Лорина Марина Михайловна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	20921624	102600001796	2368	044552755

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью) / Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)

Почтовый адрес

119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А

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	15.9	21.4
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)			0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15.0	66.2	117.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	> 50.0	86.3	84.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120.0	15.3	7.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25.0	Максимальное 23.7 Минимальное 2.6	Максимальное 20.7 Минимальное 1.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800.0	508.7	414.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3.0	2.2	1.6
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)	X	X	X
12	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 (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
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, до совокупной величины (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

Жидков Виктор Олегович

Главный бухгалтер

Лорина Марина Михайловна

«19» апреля 2012 года



Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционный Банк «ВЕСТА»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к Годовому отчету за 2011 год

Москва, 2012 год.

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное официальное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование кредитной организации: Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

- юридическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А;

- фактическое: 119071, Российская Федерация, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044552755.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 775-43-88 (тел.),

+7 (495) 775-43-88 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ibv.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным банком Российской Федерации: 2368.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 августа 2002 года.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью Псковский Социально-Коммерческий Банк «Веста» в 1992 году и зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 1 июня 1993 года, регистрационный номер 2368.

В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью и 15 марта 2005 года Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») было выдано Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2368.

Владельцем Банка является компания Bencare Limited (Cyprus). Конечными контролирующими сторонами для Банка являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Демин М.В., Смирнов А.С., Добрынин А.В., Панфёров А.В., Жидков В.О.

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис. По состоянию на 1 января 2012 года Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) не имеет обособленных структурных подразделений, филиалы отсутствуют.

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Основными видами деятельности Банка являются проведение операций на рынке ценных бумаг, кредитование юридических лиц, доверительное управление имуществом, брокерское обслуживание, проведение операций с иностранной валютой, предоставление гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии от 15 марта 2005 года № 2368, выданной

ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Федеральная служба по финансовым рынкам выдала Банку:

- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09969-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09958-100000 без ограничения срока действия;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 февраля 2007 года № 077-09981-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 13 февраля 2007 года № 077-09982-000100 без ограничения срока действия;
- Лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар от 25 декабря 2008 года № 1308 без ограничения срока действия.

1.3 Органы управления Банка

Органами управления Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) являются: Общее собрание участников Банка, Совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года в Банке существует Единственный участник - Компания с ограниченной ответственностью Бенкер Лимитед (Bencare Limited), который в соответствии с уставом исполняет функции общего собрания участников.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Банка входят:

Председатель Совета Банка:

Добрынин А. В.

Члены Совета Банка:

Большаков А.А., Парфенов А.В., Жидков В.О., Сивяков А.В.

В течение 2011 года в составе Совета Банка изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Председатель Правления Банка является владельцем доли Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

Председатель Правления Банка:

Жидков В.О.

Члены Правления Банка:

Корчинская Ю.А., Чурилина Н.Ю., Лорина М.М., Есичев В.М.

В соответствии с решением Совета Банка № 26 от 29 декабря 2011 года из состава Правления Банка был исключен Лебедев Н.А., на вступление в состав Правления Банка был назначен Есичев В.М..

1.4 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 86 человек (по состоянию на 1 января 2011 года – 89 человек). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 9 человек, в состав которого входят члены Совета и Правления Банка (по состоянию на 1 января 2011 года – 9 человек).

В течение 2011 года суммарное вознаграждение основному управленческому персоналу, включая заработную плату, бонусы, а также все краткосрочные премии, составило 56 235 тыс. рублей (аналогичные выплаты в 2010 году составили 43 358 тыс. рублей).

1.5 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от дальнейшего развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Кроме того, сокращение объёмов рынка капитала и рынка кредитования привело к неопределённости экономической ситуации.

Руководство принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

1.6 Перспективы развития Банка

За отчетный период в перечне и структуре совершаемых Банком операций не произошло существенных изменений. Банк по-прежнему является активным участником денежного рынка.

Стратегия развития Банка предусматривает:

- максимизацию ценности инвестиций участников Банка, достижение и поддержание инвестиционной привлекательности;
- развитие инвестиционного бизнеса и бизнеса на рынке МБК;
- предоставление клиентам полного комплекса высококачественных услуг коммерческого банка;
- развитие клиентской базы;
- развитие ресурсной базы;
- совершенствование технологий управления;
- совершенствование кадровой политики и развитие системы управления персоналом в целях формирования команды профессионалов и удержания квалифицированных кадров.

2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2011 ГОД

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

В 2011 году Банк, в соответствии со своей специализацией осуществлял операции на рынке ценных бумаг, кредитование юридических лиц, доверительное управление имуществом, брокерское обслуживание, проведение операций с иностранной валютой, предоставление гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2011 году, и оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за отчетный период не произошло. В течение 2011 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

Активы Банка по состоянию на 1 января 2012 года выросли на сумму 1 478 676 тыс. рублей или на 40,5% по сравнению с аналогичными данными на 1 января 2011 года и составили 5 131 776 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг Банка составил 2 903 623 тыс. рублей, что на 259 313 тыс. рублей или на 9,8% превышает размер вложений в ценные бумаги в 2010 году. Увеличение ресурсной базы в 2011 году повлияло на рост коммерческого и межбанковского кредитования, который составил 438 149 тыс. рублей или 53,6% по сравнению с 2010 годом (с учетом сделок РЕПО, заключенных с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами). В результате, чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила 1 255 873 тыс. рублей.

В 2011 году произошло существенное увеличение объема привлеченных средств клиентов (юридических и физических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на сумму 1 092 442 тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов в 2011 году составил 2 168 460 тыс. рублей. Объем привлеченных средств кредитных организаций в 2011 году, напротив, снизился в сравнении с предыдущим периодом на сумму 718 789 тыс. рублей или на 75,2% и составил 956 433 тыс. рублей.

В 2011 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Таблица № 1: Структура доходов Банка.

Виды деятельности	Данные на 1 января 2012 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2011 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего:	381 393	73,9	390 595	59,5
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	266 968		256 611	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 974		64 434	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(62 825)		76 557	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	54 276		(7 007)	
Коммерческое и межбанковское кредитование, всего:	90 337	17,5	98 142	15,0
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88 176		90 230	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2 161		7 912	
Доверительное управление имуществом, предоставление гарантий, расчетное обслуживание и иные услуги, всего:	44 582	8,6	167 163	25,5
Прочие операционные доходы	34 237		152 591	
Комиссионные доходы	10 345		14 572	
Итого доходов	516 312	100,0	655 900	100,0

Основные статьи расходов Банка в 2011 году характеризуются следующими показателями, перечисленными ниже в порядке убывания понесенных расходов в общей структуре:

Таблица № 2: Структура расходов Банка.

Виды расходов	Данные на 1 января 2012 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2011 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Операционные расходы	(266 438)	49,9	(211 134)	58,2
Процентные расходы, всего, в том числе:	(207 425)	38,9	(143 146)	39,5
По привлеченным средствам кредитных организаций	(107 088)		(64 558)	
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(97 076)		(75 060)	
По вышущенным долговым обязательствам	(3 261)		(3 528)	
Комиссионные расходы	(59 771)	11,2	(8 335)	2,3
Итого расходов	(533 634)	100,0	(362 615)	100,0

Как следует из данных, приведенных в Таблице № 2: Структура доходов Банка, операции с ценными бумагами и иностранной валютой в совокупности формируют значительную часть его чистых бизнес доходов и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

В 2011 году отмечено снижение чистых процентных доходов после создания резерва на сумму 66 705 тыс. рублей или на 35,7%, в основном за счет увеличения процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на сумму 42 530 тыс. рублей или на 65,9% и увеличения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 22 016 тыс. рублей или на 29,3%.

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком признан доход в сумме 122 974 тыс. рублей, при этом в 2010 году по данным операциям чистый доход составил 64 434 тыс. рублей. Основной причиной улучшения финансового результата на сумму 58 540 тыс. рублей или 90,8% стало увеличение объемов операций с ценными бумагами.

По итогам 2011 года за счет значительных колебаний курсов валют был зафиксирован убыток от операций с иностранной валютой в сумме 62 825 тыс. рублей, в предыдущем году по этим операциям Банком была получена прибыль в сумме 76 557 тыс. рублей. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счёт конверсионных сделок.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 54 276 тыс. рублей, при этом в 2010 году результат по переоценке был отрицательный и составил 7 007 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 10 345 тыс. рублей, что на 4 227 тыс. рублей или на 40,9% ниже уровня 2010 года. Динамика комиссионных доходов в 2011 году связана со снижением объема услуг по расчетному обслуживанию и по выданным гарантиям.

Комиссионные расходы в 2011 году увеличились по сравнению с предыдущим годом с 8 335 тыс. рублей до 59 771 тыс. рублей, что было вызвано существенным ростом объема операций с валютными ценностями и сопутствующим ростом комиссионных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты.

В связи с существенно возросшим объемом активов расходы по созданию резервов по прочим потерям увеличились в отчетном году до 50 524 тыс. рублей, что на 32 882 тыс. рублей больше, чем за 2010 год.

Прочие операционные доходы в 2011 году составили 34 237 тыс. рублей, что на 118 354 тыс. рублей меньше, чем в предыдущем году, что было вызвано, главным образом, падением доходности по доверительному управлению имуществом.

В 2011 году операционные расходы Банка увеличились на сумму 55 304 тыс. рублей или на 26,2% по сравнению с показателями 2010 года, в основном за счет расходов на оплату труда и расходов на информационные и телекоммуникационные услуги.

По данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год Банк признал убыток, с учетом операций СПОД, в сумме 125 770 тыс. рублей, при этом прибыль за прошлый отчетный период составила 167 577 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в 2011 году существенно повлиял отрицательный результат от сделок, заключенных на валютном рынке в конце 2010 года, и учтенных на счетах расходов в 2011 году на сумму 62 825 тыс. рублей. Также в 2011 году возникла необходимость досоздания резервов на возможные потери на сумму 80 285 тыс. рублей, главным образом, по долговым обязательствам, не погашенным эмитентами в срок.

2.2 Управление капиталом и экономические нормативы

2.2.1. Собственные средства

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 января 2012 года минимальный уровень норматива составлял 10%. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 625 198 тыс. рублей, по сравнению с 1 января 2011 года собственные средства Банка уменьшились на 113 930 тыс. рублей, что связано с возникновением убытка по результатам деятельности Банка в 2011 году.

2.2.2. Экономические нормативы

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

3 ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА.

3.1 Общая информация о рисках

Управление кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности, операционным, деловым, правовым и репутационным рисками, а также управление капиталом осуществляется согласованно на всех уровнях подразделений Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления, Комитета по управлению активами и пассивами и Отдела риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Председатель Правления Банка, являющийся как членом Правления, так и членом Совета Банка, на регулярной основе информирует Совет Банка о намеченной политике и прочих основных вопросах, касающихся активов, обязательств, финансового положения и прибыльности, а также о позиции относительно рисков, управления и контроля над ними.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк занимается выявлением и управлением как внешних, так и внутренних факторов риска. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдела риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков с целью получения оценки по отдельным направлениям.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

Организационная структура Банка направлена на своевременный контроль и управление рисками. Ключевая роль в оценке кредитного риска возложена на кредитный комитет.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, страховых и финансовых компаний, банковских организаций и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов рассматриваются в Управлении кредитно-депозитных операций, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заявки и заключения на получение кредитов и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск-менеджмента с точки зрения рисков. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитно-депозитных операций и Отделом риск-менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года представлена в таблицах № 3 и № 4 соответственно:

Таблица № 3: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2012 года.

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспеч ения	итого	Фактически сформированный			
															II	III	IV	V
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	894 229	894 229	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
I.1	Корреспондентские счета	580 535	580 535		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
I.2	Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	70 000	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
I.7	Прочие требования	243 678	243 678	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
I.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16	16	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	Требования к юридическим лицам, всего В том числе:	972 085	60 998	739 168	x	139	171 780	x	x	x	170 911	112 852	112 852	180 096	8 177	x	139	171 780
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	288 378	20 461	243 842	x		24 075	x	x	x	24 075	27 253	27 253	27 253	3 178	x	X	24 075
2.4	Вложения в ценные бумаги	79 597	x	x	x		79 597	x	x	x	79 597	79 597	79 597	79 597	x	x	x	79 597
2.6	Прочие требования	216 269	7624	207 637	x	139	869	x	x	x	x	3 084	3 084	3 084	2 076	x	139	869
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	67 721	27	455	x	x	67 239	x	x	x	67 239	x	x	67 244	5	x	x	67 239

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	320 120	32 886	287 234	x	x	x	x	x	x	x	2 918	2 918	2 918	2 918	x	x	x
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего В том числе:	287 879	248 051	38 610	1 218	x	x	x	x	x	x	1 641	1 641	1 641	1 385	256	x	x
3.2	Ипотечные ссуды	25 000		25 000	x	x	x	x	x	x	x	1 250	1 250	1 250	1 250		x	x
3.4	Иные потребительские ссуды	31 865	17 167	13 481	1 217	x	x	x	x	x	x	391	391	391	135	256	x	x
3.5	Прочие требования	230 884	230 884	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	130		129	1			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери. Итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3) из них:	2 154 193	1 203 278	777 778	1 218	139	171 780	x	x	x	170 911	114 493	114 493	181 737	9 562	256	139	171 780
4.1	ссуды, ссудная и приравненная ей задолженность, всего	1 217 552	622 578	569 557	1 217	125	24 075	x	x	x	24 075	31 941	31 941	31 941	7 485	256	125	24 075

Таблица № 4: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2011 года.

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери											
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный									
														I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
																				II	III	IV	V
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	2	3																					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	140 473	140 473		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
1.1	Корреспондентские счета	28 148	28 148		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	x	x		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
1.3	Учтенные векселя	47 042	47 042		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
1.7	Прочие требования	64 121	64 121		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 162	1 162		x			x			x	x	x			x	x	x	x		x		
2	Требования к юридическим лицам, всего	442 217	50 291	265 180	52 600	7 692	66 454	x			x	x	x	66 454	47 103	47 103	90 874	3 578	13 150	7 692	66 454		
	В том числе:																						
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	265 125	42 525	170 000	52 600	x	x	x			x	x	x		14 850	14 850	14 850	1 700	13 150	x	x		
2.4	Вложения в ценные бумаги	22 684	x	x	x		22 684	x			x	x	x	22 684	22 684	22 684	22 684	x	x	x	22 684		
2.6	Прочие требования	39 588	9	31 887	x	7 692	x	x			x	x	x		8 011	8 011	8 011	319	x	7 692	x		
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	43 913	x	143	x	x	43 770	x			x	x	x	43 770	x	x	43 771	1	x	x	43 770		

№ п.п.	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспече- ния	Фактически сформированный				
														по категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	70 907	7 757	63 150	x	x	x	x	x	x	x	1 558	1 558	1 558	1 558	x	x	x
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего В том числе:	326 676	269 550	53 126	4 000	x	x	x	x	x	x	1 510	1 510	1 616	616	1 000	x	x
3.2	Ипотечные ссуды	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.4	Иные потребительские ссуды	70 557	15 547	51 010	4 000	x	x	x	x	x	x	1 510	1 510	1 510	510	1 000	x	x
3.5	Прочие требования	253 940	253 940	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 179	63	2 116	x	x	x	x	x	x	x	x	x	106	106	x	x	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3) из них:	909 366	460 314	318 306	56 600	7 692	66 454	x	x	x	66 454	48 613	48 613	92 490	4 194	14 150	7 692	66 454
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	779 176	430 792	284 160	56 600	7 624	x	x	x	x	x	25 649	25 649	25 649	3 875	14 150	7 624	x

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Таблице № 5.

Таблица № 5: Концентрация предоставленных заемщикам кредитов.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность на 1 января 2012, тыс. рублей	Задолженность на 1 января 2011, тыс. рублей
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	665 363	406 589
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	608 498	336 032
2.1	По видам экономической деятельности:	608 498	336 032
2.1.1	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	30 000	15 000
2.1.2	строительство зданий и сооружений	24 075	52 600
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	278 245	180 000
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 500	-
2.1.5	прочие виды деятельности	257 678	88 432
2.2	На завершение расчетов	-	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	320 120	73 242
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	1 995	-
3	Физическим лицам	56 865	70 557
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	25 000	-
3.2	потребительские кредиты	31 865	70 557
	Итого кредитов юридическим и физическим лицам	665 363	406 589
	Резерв на возможные потери по ссудам	31 941	17 918
	Итого чистой ссудной задолженности	633 422	388 671

Кредиты выдавались преимущественно корпоративным клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 1 января 2012 года и по состоянию на 1 января 2011 года представлена в Таблицах № 6 и № 7 соответственно:

Таблица № 6: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2012 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	196 227	1 588
1.1	со сроком более 1 года	86 212	508
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 775	814
2.1	со сроком более 1 года	13 133	80
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3), в том числе:	627 111	2 402
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1)	99 345	588

Таблица № 7: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2011 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	390 189	6 863
1.1	со сроком более 1 года	80 993	1 343
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	93 349	4 505
2.1	со сроком более 1 года	58 899	377
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3), в том числе:	483 538	11 368
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1)	139 892	1720

Банк является активным участником рынка срочных сделок.

В следующей таблице представлена информация о сформированных резервах по срочным сделкам по состоянию на 1 января 2012 года:

Таблица № 8: Сведения о типах срочных сделок и резервах, созданных в их отношении (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2012 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
I	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	23 057 862	23 053 314	-
1.1	иностранная валюта	23 057 862	23 053 314	-

При сопоставлении с данными на 1 января 2011 года необходимо отметить изменения в порядке составления таблицы по типам срочных сделок в соответствии с изменениями законодательства согласно Указания ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание ЦБ РФ № 2332-У). В отчет на 1 января 2011 года были включены только те сделки, которые являлись элементами расчетной базы для создания резервов на возможные потери, тогда как на 1 января 2012 года в данный раздел включались все срочные сделки, независимо от наличия риска на возможные потери.

Таблица № 9: Сведения о типах срочных сделок и резервах, созданных в их отношении (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2011 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
I	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	26 490 384	26 553 212	62 828
1.1	иностранная валюта	26 490 384	26 553 212	62 828

Согласно Положению ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) актив признается реструктурированным в том случае, если на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Виды реструктуризации:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов;
- изменение порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2012 года реструктурированная задолженность в общем объеме ссудной задолженности Банка отсутствует.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем поставки денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам

погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

управления концентрацией и структурой заемных средств;

разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности рассматриваются на Комитете по управлению активами и пассивами и предоставляются Правлению Банка.

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются мероприятия по поддержанию такого соотношения между активами и обязательствами, имеющими разные сроки погашения, которое обеспечивало бы уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для прибыльности.

3.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, фондового риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк устанавливает лимиты по ограничению рыночных рисков, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и контролируются на ежедневной основе.

При разработке лимитов используются различные группировки финансовых инструментов, например, по видам инструментов (акции, облигации, векселя, договора «РЕПО» и т.д.), по ликвидности рынка данных инструментов, по эмитентам и иные, в зависимости от принципиальных факторов – источников риска.

3.4.1. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Казначейство Банка управляет фондовым риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь.

3.4.2. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Отдел риск-менеджмента контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Отдел риск-менеджмента устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

3.4.3. Процентный риск

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

3.5 Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Юридический отдел Банка как ответственное подразделение использует следующие методы выявления и минимизации правового риска:

— установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

— порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации;

— установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;

— при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывать положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации;

— осуществление программ подготовки сотрудников Банка;

— разработка порядка контроля над соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

— осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Банком;

— порядок определения наиболее значимых для Банка типов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;

— установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

— регулярный мониторинг изменения законодательства;

— установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2012 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П) резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

3.6 Стратегический риск

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

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

Основными методами управления и ограничения рисков в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;

- регламентирование операций;

- установка лимитов на операции, позиции и др.;

- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- проведение профилактических мероприятий;
- контроль за выполнением установленных процедур.

3.7 Операционный риск

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

Операционный риск контролируется путем создания и поддержания систем внутреннего контроля, снижающих либо исключаящих вероятность возникновения вышеперечисленных случаев, а именно: путем соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ и внутренних инструкций Банка, соблюдения требований информационной безопасности Банка, соблюдения утвержденных внутренних процедур по всем видам операций и разделения полномочий при совершении, расчетах и учете операций.

Общий контроль операционного риска осуществляется Службой внутреннего аудита Банка во взаимодействии с Управлением финансового контроля, группой операционного контроля и юридическим отделом.

3.8 Риск потери деловой репутации

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

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Юридический отдел Банка координирует следующие меры по управлению риском потери деловой репутации:

- порядок принятия своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- разработка и осуществление программы подготовки и переподготовки сотрудников Банка.

3.9 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неплатежа средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что

валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как доллары США и единая европейская валюта.

Информация о страновой концентрации активов и пассивов по состоянию на 1 января 2012 года и по состоянию на 1 января 2011 года представлена в таблицах № 10 и № 11 соответственно:

Таблица № 10: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2012 года.

	Всего	РФ	Развитые страны, итого	Кипр	Швейцария	Великобритания	Другие страны
АКТИВЫ							
Денежные средства	51 072	51 072	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289 342	289 342	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	579 801	31 122	548 679	-	545 146	-	3 533
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 903 623	2 903 623	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 255 873	1 086 843	169 030	-	-	169 030	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 286	18 286	-	-	-	-	-
Прочие активы	33 779	33 469	310	12	-	10	288
Всего активов	5 131 776	4 413 757	718 019	12	545 146	169 040	3 821
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	971 005	971 005	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	956 433	956 433	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 168 460	2 140 422	28 038	28 038	-	-	-
Вклады физических лиц	660 490	660 490	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254 359	254 359	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	46 237	46 237	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	107 678	107 385	293	18	217	-	58
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 406	2 406	-	-	-	-	-
Всего обязательств	4 506 578	4 478 247	28 331	28 056	217	-	58
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	23 280 473	23 280 473	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	116 775	116 775	-	-	-	-	-

Таблица № 11: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2011 года.

	Всего	РФ	Развитые страны, итого	Кипр	Швейцария	Германия	Другие страны
АКТИВЫ							
Денежные средства	43 006	43 006	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 008	37 008	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	27 940	5 428	22 512	-	586	21 926	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 644 310	2 644 310	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	817 724	817 724	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 585	9 585	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 873	18 873	-	-	-	-	-
Прочие активы	54 654	54 362	292	1	-	-	291
Всего активов	3 653 100	3 630 296	22 804	1	586	21 926	291
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 675 222	1 675 222	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 076 018	1 061 266	14 572	14 752	-	-	-
Вклады физических лиц	113 208	113 208	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 090	64 090	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	721	721	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	86 553	86 493	60	60	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 368	11 368	-	-	-	-	-
Всего обязательств	2 913 972	2 899 160	14 812	14 812	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 133 057	27 133 057	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93 349	93 349	-	-	-	-	-

4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2012 года является компания Bencare Limited (Сургус), доля которой в уставном капитале составляет 375 500 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме материнской компании также являются члены Совета и Правления Банка. Операции со связанными сторонами представлены в следующей таблице:

Таблица № 12: Операции со связанными сторонами.

Статья баланса/отчета о прибылях и убытках	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	13 414	15,0	11 274	10,9
Средства клиентов, в том числе	59 216		18 380	
Вклады физических лиц	45 169	6,3	4 409	7,9
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	267		-	
Процентные доходы	1 068		306	
Процентные расходы	1 740		625	

5 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ

5.1 Общая информация

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта».

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Решением Совета Банка № 28 от 28 декабря 2010 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2011 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Корректировки и прочие изменения в учёте, относящиеся к предыдущим периодам: в 2011 году у Банка не выявлено существенных ошибок, подлежащих исправлению.

В связи с изменениями в Указании ЦБ РФ № 2332-У, которые затронули форму 04090806 «Бухгалтерский баланс» на 1 января 2012 года, были внесены соответствующие изменения в сравнительные данные на 1 января 2011 года: остаток по счёту 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» был перенесен со строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность». В соответствии с изменениями в форме 04090806 «Бухгалтерский баланс» были также пересчитаны сравнительные данные по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 год по строкам 1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» и 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

В Учётную политику на 2012 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

5.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2011 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 30 декабря 2011 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

5.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 33 778 тыс. рублей.

В структуре прочих активов Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям: расходы будущих периодов, расчеты по комиссиям доверительного управления, требования по получению процентов, операции по расчетам с поставщиками, налоги.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 13: Длительность дебиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. рублей	%%	тыс. рублей	%%
до 30 дней	13 734	40,6	37 386	68,4
от 31 до 180 дней	2 322	6,9	1 878	3,4
от 181 дней до 1 года	2 664	7,9	90	0,2
свыше года	14 852	44,0	15 057	27,5
до востребования	207	0,6	246	0,5
Итого дебиторской задолженности	33 778	100,0	54 654	100,0

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 107 678 тыс. рублей.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям: обязательства по уплате процентов, начисленные проценты, операции с кредиторами, налоги.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 14: Длительность кредиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. рублей	%%	тыс. рублей	%%
до 30 дней	38 357	35,6	73 414	84,8
от 31 до 90 дней	62 748	58,3	280	0,3
срок не определен	6 573	6,1	12 859	14,9
Итого кредиторской задолженности	107 678	100,0	86 553	100,0

5.4 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годового отчёта за 2011 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка налогов за 2011 год;
- корректировка начисленных сумм комиссионных доходов по доверительному управлению, начисленных до 1 января 2012 года;

- начисление операционных доходов и расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2012 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2011 года;

- исправительные проводки по начисленным процентам в связи с неверным отражением начисленных процентов по счетам расходов за 2011 году.

В целом Банком было проведено операций СПОД на сумму 6 424 тыс. рублей и убыток Банка за отчетный год составил 125 770 тыс. рублей.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5.5 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.5.1. Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.5.1.1. Основные средства

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью сорок и более тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для выполнения работ и оказания услуг и для управления Банком. К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные основные средства. Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы.

Банк начисляет амортизацию ежемесячно, линейным методом. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту основных средств. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с месяца, следующего за месяцем, принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и до полного погашения стоимости этого объекта, за минусом переоценки, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

5.5.1.2. Нематериальные активы

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказания услуг), либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока, свыше 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

5.5.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов.

5.5.1.4. Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения с учетом оценки их стоимости Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретаемые для контроля над акционерным обществом;
- вложения в ценные бумаги, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Банк рассчитывает справедливую стоимость (средневзвешенную) ценных бумаг на основании:

- ценовых котировок на активном рынке;
- доступной информации о ценах последних рыночных сделок (в случае если инструмент перестал котироваться).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

5.5.1.5. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Бухгалтерский учет операций о доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах главы Б «Счета доверительного управления».

Счета доходов/расходов по доверительному управлению закрываются в последний рабочий день квартала. Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления осуществляется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

5.5.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов по ссудам.

Учтённые векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.5.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.5.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.5.2.2. Выпущенные Банком ценные бумаги

Учет выпущенных Банком ценных бумаг (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах.

По выпущенным ценным бумагам с процентным (купонным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода, с отражением их на балансе Банка в последний рабочий день отчетного месяца. При начислении в расчет применяется величина процентной ставки (купонного дохода), фактическое число календарных дней в периоде.

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта, производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты ЦБ РФ, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

5.5.3. Уставный капитал, распределение прибыли участнику

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 375 500 тыс. рублей.

Возможность Банка распределять прибыль участнику попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Распределение прибыли участнику за 2011 год не осуществлялось.

5.5.4. Отражение доходов и расходов

В состав доходов/расходов Банка включаются:

- доходы/расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы/расходы;
- прочие доходы/расходы.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

5.5.4.1. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.5.4.2. Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого (отчетного) налогового периода исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает сумму ежемесячного платежа, исходя из фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания месяца, предшествующего месяцу, в котором производится уплата платежей.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

5.5.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг,

драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

5.5.6. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.5.7. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«19» апреля 2012 года



Жидков В.О.

Лорина М.М.