

---

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за год, закончившийся 31 декабря  
2012 года



**рwc**



## **Аудиторское заключение**

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

### **Аудируемое лицо**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 1 декабря 2000 г. (банк создан  
в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «АПР-БАНК»  
(общества с ограниченной ответственностью)).

Регистрационный номер: 2618.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 005392332 от 1 июля 2002 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом  
нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано  
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о  
юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа  
2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося  
саморегулируемой организацией auditors – регистрационный номер 870 в реестре членов НП  
АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре auditors и аудиторских  
организаций – 10201003683.

## ***Аудиторское заключение***

**Аktionерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:**

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовой отчет**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

**Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
18 марта 2013 года



Г. Д. Арутюнян

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

**на 1 января 2013 г.**

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

**"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

**ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	605 467	420 386
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 814 150	3 635 495
2.1	Обязательные резервы	552 979	455 930
3	Средства в кредитных организациях	3 428 595	858 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 657	3 160 472
5	Чистая ссудная задолженность	35 987 530	29 512 036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 498 683	4 155 030
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	304 254
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 642	40 521
9	Прочие активы	389 970	346 743
10	Всего активов	52 938 694	42 126 800
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 018 322	0
12	Средства кредитных организаций	60 265	1 007 171
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 964 289	36 005 877
13.1	Вклады физических лиц	22 772 160	14 752 469
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	44 697	82 584
16	Прочие обязательства	560 190	169 886
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 060	33 519
18	Всего обязательств	47 735 823	37 299 037

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	2 779 795	2 779 795
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
22	Резервный фонд	37 312	26 768
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	113 941	0
24	Переоценка основных средств	4	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	443 017	354 748
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	373 226	210 872
27	Всего источников собственных средств	5 202 871	4 827 763
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 716 506	9 881 781
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 086 312	4 201 213
30	Условные обязательства некредитного характера	0	917 018

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

15.03.2013



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайевоцераузеКуперс Аудит"

Дата 18 МАР 2013

Директор

*Handwritten signature*



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

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

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**  
**ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 375 092	3 423 461
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 930	67 113
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 714 496	2 752 519
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	646 666	603 829
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 099 080	1 568 820
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	63 404	4 713
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 031 997	1 509 707
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 679	54 400
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 276 012	1 854 641
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-318 249	-36 362
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 123	-9 545
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 957 763	1 818 279
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 205	-175 579
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	132 075	-21 781
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	150 482	36 784
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	117 539	-978
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 236	2 968
12	Комиссионные доходы	192 022	109 462
13	Комиссионные расходы	30 056	30 734
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	76 656	-79 530

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-414 669	-13 875
17	Прочие операционные доходы	215 343	271 548
18	Чистые доходы (расходы)	1 975 482	1 916 564
19	Операционные расходы	1 345 829	1 639 518
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	629 653	277 046
21	Начисленные (уплаченные) налоги	256 427	66 174
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	373 226	210 872
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	373 226	210 872

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

15.03.2013



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Православный Кулерс Аудит"

Дата 18 МАР 2013

Директор



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"  
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес  
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 457 984	1 458 655	5 916 639
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 779 795	0	2 779 795
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 779 795	0	2 779 795
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 455 576	0	1 455 576
1.4	Резервный фонд кредитной организации	26 768	10 544	37 312
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	503 080	232 728	735 808
1.5.1	прошлых лет	354 748	88 269	443 017
1.5.2	отчетного года	148 332	144 459	292 791
1.6	Нематериальные активы	2 985	-475	2 510
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	1 214 908	1 214 908
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.8	X	11.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	326 721	600 610	927 331
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	202 253	328 177	530 430
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	90 949	219 360	310 309
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	30 677	55 912	86 589
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	2 842	-2 839	3

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 181 390**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд **1 381 147**;
- 1.2. изменения качества ссуд **511 778**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **106 980**;
- 1.4. иных причин **181 485**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1 853 213**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **557 644**;
- 2.3. изменения качества ссуд **418 885**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **112 603**;
- 2.5. иных причин **764 081**.

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

15.03.2013



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКупитсы Аудит»

Дата 18 МАЯ 2013

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"  
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	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)	Min 10%	11.9		11.8	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	69.0		53.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	109.5		69.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	73.9		91.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	22.0	Максимальное	23.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	493.0		635.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.0		0.0	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.2	2.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	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 ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

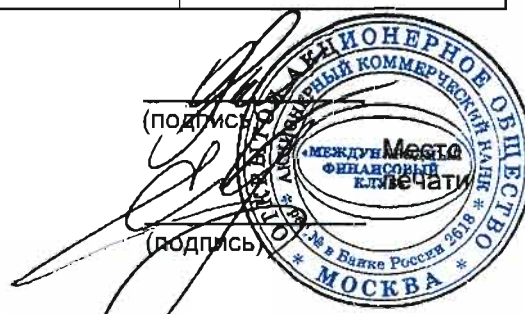
Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

15.03.2013



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Дата 18 МАР 2013

Директор

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

**"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

**ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	896 842	375 499
1.1.1	Проценты полученные	4 350 645	3 171 369
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 065 162	-1 503 023
1.1.3	Комиссии полученные	213 740	173 389
1.1.4	Комиссии уплаченные	-30 056	-30 734
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-100 853	-104 891
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	-59 504	37 678
1.1.8	Прочие операционные доходы	219 879	248 090
1.1.9	Операционные расходы	-1 389 418	-1 549 628
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-242 429	-66 751
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15 790 629	-1 194 984
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-97 049	-272 818

Директор



Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 080 213	58 871
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-7 169 719	-9 949 169
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	20 393	2 354 395
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 018 322	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-862 846	975 551
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 859 077	9 982 895
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-35 583	-2 136 429
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-22 179	-2 208 280
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6 687 471	-819 485
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"	-21 508 922	-12 899 486
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16 286 888	11 507 006
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10 282	-702
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 829	5 383
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5 229 487	-1 387 799
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к отчету о деятельности  
ОАО "Трансвавторхотел" за 2017 год  
Аудит

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3.4	Выплаченные дивиденды	-112 059	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-112 059	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-506 760	-171 632
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	839 165	-2 378 916
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 456 068	6 834 984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 295 233	4 456 068

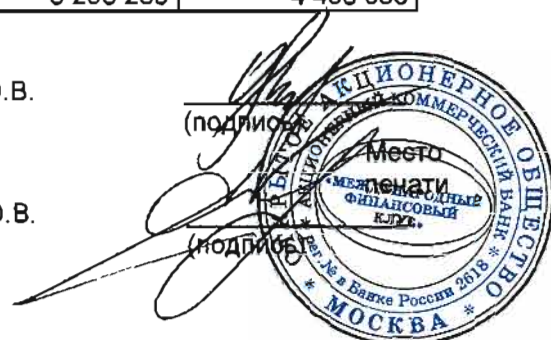
Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

15.03.2013



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Грейсвотерхаус/Юперс Аудит"

Дата 13.03.2013

Директор

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

## АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗА 2012 ГОД

### 1. Существенная информация о Банке

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее – Банк России) 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618 и наименования Коммерческий банк «АПР-БАНК» в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением единственного акционера от 8 декабря 2008 года № 1 наименование Банка изменено на «ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка:

123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб, д. 10.

#### 1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 01.01.2013 в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 05 мая 2009 года за № 2618/1;

- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 05 октября 2010 года за № 2618/1-1;

- ЯКУТСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп. 1, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 28 мая 2012 года за № 2618/2;

- ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ - Представительство в г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А», дата открытия 15 мая 2009 года;

- Представительство в г. Новосибирске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53, дата открытия 01 декабря 2010 года;

- Представительство в г. Санкт-Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67-Н (с 1 февраля 2013 года расположено по адресу: 119106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., дом 80, лит. А), дата открытия 11 мая 2010 года;

#### 1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы, в состав которой помимо ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также входит Закрытое акционерное общество «МФК Управление активами» (109029, г. Москва, ул. Калитниковская Б., д. 42, офис 507), Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9) и Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35в).

В соответствии с п. 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» и учетной политикой Банка влияние участников Закрытого акционерного общества «МФК Управление активами» и Общества с ограниченной ответственностью «Кэшелот» признается несущественным, и данные их отчетности в консолидированную отчетность не включаются.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «Прайсвотерхаус»  
Дата 11.11.13



### 1.3. Информация о направлениях деятельности

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 1 января 2013 года:

#### 1.3.1 На осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 06.08.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 06.08.2012, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 28.04.2010, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

#### 1.3.2 Профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее - ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10986-100000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10990-010000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление дилерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10994-001000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

#### 1.3.3 Иные виды лицензий:

- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310, выдана ФСФР России 15.01.2009;

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6978Х, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6979Р, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6980У, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009.

### 1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

### 1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Несмотря на сложную внешнеэкономическую конъюнктуру, Российская экономика в 2012 году демонстрировала устойчивые темпы экономического роста. Ухудшение перспектив роста мировой экономики и периодическое повышение напряженности в еврозоне привели к замедлению роста мировой торговли и мирового промышленного производства в первой половине 2012 г. В развивающихся странах, которые входят в ЕС, экономическая активность сократилась, а в странах ЕС с высоким уровнем доходов и других развивающихся экономиках, не входящих в ЕС, экономический рост замедлился. В России сохранялся устойчивый рост, при этом объем производства превысил докризисный уровень. В результате, в течение трех последних кварталов темпы экономического роста в России (к соответствующему периоду прошлого года) превысили темпы роста других развивающихся экономик – впервые после глобального финансового кризиса. По уточненным данным рост ВВП РФ в 2011 году составил 4,3%. По предварительной оценке рост ВВП РФ в 2012 году будет зафиксирован на уровне 3,5%.

Банковский сектор российской экономики развивался в условиях низкого уровня годовой инфляции (6,6%). При этом ставки межбанковского кредитования на протяжении первых трех кварталов 2012 года были стабильны. Невысокая стоимость заемных средств позволила банкам активно работать над привлечением клиентов и расширением ресурсной базы. Вклады физических лиц за 2012 год выросли на 20,9% против 20,9% в 2011 году и составил 14,2 трлн.руб. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) выросли на 14,9% и составили 9,6 трлн.руб., в 2011 году рост составил 38,6%. В целом за 2012 год розничный портфель вырос на 39,4% и составил 7,7 трлн.руб., а корпоративный – на 12,7% и составил 19,9 трлн.руб.

(за 2011 года – на 35,9 и 26,0% соответственно). Совокупный объем корпоративных и розничных кредитов вырос на 19,1% за 2012 год (за 2011 год – на 28,2%). В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

(По материалам Центрального банка Российской Федерации:

[http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/print.asp?file=din\\_razv\\_12\\_12.htm](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=din_razv_12_12.htm)

[http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf)

и доклада об экономике России Всемирного Банка

<http://www.g20civil.com/upload/iblock/5f7/731210NWP0RUSS0C0disclosed010090120.pdf>)

Исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста с 14.09.2012 ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России были повышены на 0,25 процентного пункта.

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

В июле 2012 года международным рейтинговым агентством Moody s Investors Service Limited Банку был присвоен международный рейтинг:

Долгосрочный кредитный рейтинг на уровне В3, прогноз «позитивный»;

Краткосрочный рейтинг: Not Prime;

Рейтинг финансовой устойчивости банка: Е+ прогноз «стабильный».

Одновременно российским рейтинговым агентством Закрытое акционерное общество «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС» Банку был присвоен Долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa2.ru.

В январе 2012 года рейтинг на уровне «А» по национальной шкале «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный Банку в сентябре 2010 года рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА», был подтвержден с пересмотром прогноза со «стабильного» до «позитивного». В августе 2012 года рейтинг Банка повышен до уровня «А+» по национальной шкале «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

#### 1.7. Информация о перспективах развития

Стратегия Банка предполагает развитие трех основных направлений бизнеса, нацеленных на решение актуальных для клиентов задач:

- Для частных лиц – частное банковское обслуживание высоко-состоятельных лиц (классическое сочетание банковских, инвестиционных и консультационных услуг).
- Для корпоративного сектора – повышение эффективности использования региональных структур за счет развития более доходных проектов в регионах, увеличения ресурсной базы. Повышение доли сделок с повышенной доходностью и приемлемым уровнем риска.
- Для финансовых рынков и банков – Банк осуществляет операции с ценными бумагами, устанавливает корреспондентские отношения с российскими и международными финансовыми институтами, в том числе для работы на межбанковском рынке, проводит операции на валютном и денежном рынке.

Реализация стратегии предполагает практически полную загрузку имеющегося капитала и достижение доходности на капитал порядка 15%. Инструментом достижения данного показателя является как рост бизнеса, так и сокращение административно-хозяйственных расходов.

#### 1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах

К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2012 году, можно отнести:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг;
- привлечение средств клиентов;
- операции с иностранной валютой;
- операции по выдаче банковских гарантий.

##### 1.8.1. Кредитование юридических и физических лиц

В 2012 году в области кредитования юридических лиц Банк был сконцентрирован на обслуживании корпоративных клиентов, в области кредитования физических лиц – на кредитовании состоятельных клиентов. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. В значительном объеме кредитование осуществлялось в рамках открытых лимитов задолженности.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка (включая вложения в приобретенные права требования) на 1 января 2013 года увеличился на 24,67% и составил 35 574 959 тыс.руб., на 1 января 2012 года данный показатель составлял 28 534 368 тыс.руб., сумма сформированного на 01.01.2013г. резерва на возможные потери по кредитному портфелю составила 522 769 тыс.руб. (на 01.01.2012г.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Приватбанк-Супер Аудит"  
Дата 18 МАР 2013



201 395 тыс.руб.). Сумма процентного дохода по ссудам, предоставленным клиентам - некредитным организациям, за 2012 год составила 3 714 496 тыс. руб. (за 2011 год 2 752 519 тыс.руб.).

В географической структуре на операции головного офиса Банка по состоянию на 01.01.2013 приходится более 60,7% кредитного портфеля и порядка 60,3% процентного дохода, полученного от операций кредитования юридических и физических лиц.

В рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком был заключен договор с ОАО «МСП Банк» о предоставлении Банку кредита, в соответствии с условиями которого Банку была открыта кредитная линия в размере 350 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2013 привлечено 60 млн.рублей.

#### 1.8.2. Операции на рынке ценных бумаг

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. Комиссионные доходы от брокерских операций составили в 2012 году 3279 тыс. руб. ( в 2011г. 473 тыс. руб.). В апреле 2012 года Банк продал вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда за 420 млн. рублей, финансовый результат от выбытия составил -4 млн. рублей. В структуре активов Банка на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили более 20%. Большая часть портфеля ценных бумаг эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «В» по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service».

Вложения в ценные бумаги за 2012 год увеличились на 45,95% и составили на 1 января 2013 года 10 677 340 тыс. руб. (на 1 января 2012 года 7 315 502 тыс.руб.). Финансовый результат от операций с ценными бумагами, включая процентный доход, составил 557 796 тыс. руб. (в 2011г. 406 469 тыс. руб.).

#### 1.8.3. Привлечение средств клиентов

В 2012 году Банком привлекались денежные ресурсы частных лиц и корпоративных клиентов (депозиты, текущие счета).

Общий объем привлеченных средств в 2012 году увеличился на 19,33% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил на 1 января 2013 года 42 964 289 тыс. руб. (на 1 января 2012 года данный показатель составлял 36 005 877 тыс.руб.). В том числе вклады физических лиц увеличились до 22 772 160 тыс.руб. по сравнению с показателем прошлого отчетного периода -14 752 469 тыс.руб.

Одним из ключевых направлений деятельности остается Private Banking – обслуживание частных состоятельных клиентов, Банк продолжает ориентироваться на долгосрочное привлечение средств и длительное сотрудничество с частными состоятельными клиентами, проводя гибкую клиентскую политику, оперативно реагируя на изменение рыночной ситуации на рынке частных вкладов.

Другим стратегическим направлением деятельности Банка в области привлечения ресурсов является работа с крупными корпоративными клиентами, которые способны размещать свободные денежные средства как в депозиты, так и просто иметь значительные остатки на расчетных счетах. Банк продолжил работу по привлечению средств корпоративным клиентам, в том числе и путем развития бизнеса в новых регионах присутствия Банка

При этом Банк ориентируется как на долгосрочное привлечение средств, так и на работу с короткими пассивами.

В 2013 году Банк планирует также осуществить все необходимые действия для получения Генеральной лицензии, которая позволит расширить деятельность Банка как крупного устойчивого финансового института, улучшит позиции Банка при работе с банками-партнерами, упростит получение лимитов в иностранных кредитных организациях, позволит работать с бюджетными средствами, средствами пенсионных фондов, государственных корпораций.

В 2012 году Банк впервые принял решение о выпуске облигационного рублевого займа в качестве альтернативного источника привлечения. В августе 2012 года Банк России зарегистрировал выпуск облигаций серии 01 и 02 общим объемом 2,5 млрд рублей.

#### 1.8.4. Операции с иностранной валютой

В отчетном году Банк активно осуществлял операции на денежном рынке, как в собственных интересах, так и по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и за другую безналичную иностранную валюту. В 2012 году Банком также проводились операции покупки-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке. Чистые расходы от операций с иностранной валютой за 2012 год составили 59 482 тыс.руб. (в 2011г. чистые доходы 36 784 тыс. руб.).

#### 1.8.5. Прочие операции

В 2012 году внимание Банка в части развития отношений с финансовыми учреждениями было сконцентрировано на развитии и оптимизации корреспондентской сети Банка, расширении деятельности на межбанковском рынке, работе по установлению лимитов на Банк.

В 2012 году Банк продолжил планомерное расширение корреспондентской и контрагентской сети финансовых учреждений, предлагая своим клиентам более широкие возможности для расчетов в иностранной валюте. В

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому отчету  
ОАО "Промсвязьбанк" за 2012 год  
19 мая 2013  
Директор

результате такой работы Банком были открыты счета в английских фунтах стерлингов в UBS AG, (Switzerland), в долларах США в Bank of China Limited, (China).

В 2013 году планируется дальнейшее расширение круга контрагентов как среди отечественных, так и среди зарубежных финансовых учреждений, заключение соответствующих рамочных договоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, развитие операций торгового финансирования.

Сумма комиссионных доходов Банка за отчетный период составила 192 022 тыс. руб., (в 2011г. 109 462 тыс.руб.), в том числе от выдачи банковских гарантий 105 795 тыс. руб., (в 2011г. 46 247 тыс. руб.). Комиссионные расходы в 2012г. составили 30 056 тыс. руб. (в 2011 г. 30 734 тыс. руб.).

Операционные расходы в 2012 году составили 1 345 829 тыс. руб. (в 2011 году 1 639 518 тыс. руб.).

Финансовый результат за 2012 год по основным видам операций Банка отражен в Отчете о прибылях и убытках. В целом за отчетный период Банк получил прибыль (после налогообложения, с учетом СПОД), составившую 373 226 тыс.руб. (в 2011г. 210 872 тыс. руб.).

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

На Совете директоров Банка от 26 июня 2012 года было принято решение о привлечении субординированного кредита в размере 70 млн. долларов США. В сентябре 2012 года Банк получил первые два транша субординированного кредита в общей сумме 40 млн.долларов США. Это дает Банку возможность дополнительного расширения бизнеса, наращивания кредитного портфеля на базе уже сформированной структуры без увеличения административно-хозяйственных расходов и позволяет повысить эффективность бизнеса.

В ноябре 2012 года из состава акционеров Банка вышел Керимов С.А., владельцем его доли в 19,71% стала компания Onexim Holdings Limited.

В мае 2012 года открыт филиал Банка в г. Якутск.

#### **1.10. Сведения о составе Совета директоров Банка**

Решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол №1 от 23.06.2011, Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 21.09.2011 по 14.02.2012, с 14.03.2012 по 21.03.2012 – Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка));
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22.03.2012 по настоящее время – Председатель Совета директоров (владеет 13,14% акций Банка));
- Колончина Анна Алексеевна;
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Мосионжик Александр Ильич;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Слободник Дмитрий Эдуардович;
- Чemezov Сергей Викторович.

Решением Внеочередного Общего собрания акционеров, Протокол №1 от 15.02.2012 Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 21.09.2011 по 14.02.2012, с 14.03.2012 по 21.03.2012 – Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка));
- Дворцова Наталья Викторовна;
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22.03.2012 по настоящее время – Председатель Совета директоров (владеет 13,14% акций Банка));
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Мачулин Павел Петрович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Чemezov Сергей Викторович.

Решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол №2 от 25.06.2012 Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 21.09.2011 по 14.02.2012, с 14.03.2012 по 21.03.2012 – Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка));
- Дворцова Наталья Викторовна;

ПРИНЯТО  
К бухгалтерскому учету  
ЗАО "Трансвагская Компания"  
Дата 18 МАР 2013

- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22.03.2012 по настоящее время – Председатель Совета директоров (владеет 13,14% акций Банка));
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Мачулин Павел Петрович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Чемезов Сергей Викторович.

**1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, составе коллегиального исполнительного органа, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года**

С 14 февраля 2011 года решением Совета директоров Банка Председателем Правления Банка назначена Лифар Оксана Витальевна (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 14.02.2011).

По состоянию на 01.01.2012 в состав коллегиального исполнительного органа – Правления – входили следующие лица:

- Лифар Оксана Витальевна – Председатель Правления;
- Шабайкин Вячеслав Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления;
- Красавцева Елена Аркадьевна – заместитель Председателя Правления;
- Ферафонов Александр Валерьевич – заместитель Председателя Правления;
- Фирсик Олеся Владимировна – заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер.

В отчетном периоде в составе Правления произошли следующие изменения:

с 28.05.2012 членом Правления избран Сухинин Сергей Алексеевич (Протокол заседания Совета директоров № 9 от 25.05.2012);

с 18.09.2012 членом Правления избран Сиразутдинов Артем Геннадиевич (Протокол заседания Совета директоров № 12 от 17.09.2012).

Председатель Правления и члены Правления акциями Банка не владеют.

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

### **2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для Банка. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня рисков оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям.

В компетенции Совета директоров находятся вопросы формирования основных принципов управления банковскими рисками, оценка стратегического риска, контроль деятельности исполнительных органов по управлению банковскими рисками, а также полноты и периодичности проверок Департаментом внутреннего контроля их соблюдения отдельными подразделениями и Банком в целом.

К сфере ответственности Правления относятся вопросы создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, делегирование полномочий и организация процессов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется уполномоченными органами Банка, а также его подразделениями по выполняемым ими операциям. Для координации деятельности по управлению рисками, оценки общего профиля рисков и подготовки управленческой отчетности в Банке сформировано Управление анализа и контроля рисков. В Сибирском филиале эти функции выполняет Отдел анализа и контроля рисков. Департамент внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками путем проведения проверок различных направлений деятельности согласно утвержденному плану. Работу Управления анализа и контроля рисков курирует непосредственно один из заместителей Председателя Правления Банка.

#### **2.1.1. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Дата 18 MAR 2013

Директор



в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1			по другим странам
				Всего	в т.ч. Люксембург (>5% от активов)	в т.ч. Кипр (>5% от активов)	
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	605 467	605 467	0	0	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 814 150	1 814 150	0	0	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	552 979	552 979	0	0	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3 428 595	204 263	0	3 224 207	0	0	125
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 657	1 178 657	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	35 987 530	34 015 858	0	1 970 222	0	1 920 147	1 450
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 498 683	1 764 496	0	7 734 187	3 639 809	1 217 326	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	304 254	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 642	35 642	0	0	0	0	0
9. Прочие активы	389 970	364 173	0	25 782	0	7 714	15
10. Всего активов	52 938 894	39 982 708	0	12 954 398	3 639 809	3 145 187	1 590
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 018 322	4 018 322	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	60 265	60 265	0	0	0	0	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 964 289	39 651 094	10 539	2 625 217	0	2 470 037	677 439
13.1. Вклады физических лиц	22 772 160	22 281 015	10 539	155 105	0	0	325 501
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	44 697	14 324	0	30 373	0	30 373	0
16. Прочие обязательства	560 190	532 963	106	26 568	0	19 718	553
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	88 060	88 056	0	1	0	1	3
18. Всего обязательств	47 735 823	44 365 024	10 645	2 682 159	0	2 520 129	677 995
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	11 716 506	11 714 202	1 104	1 200	0	137	0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 086 312	2 686 312	0	400 000	0	0	0
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0

Директор

Наибольшая концентрация активов Банка приходится на регион Российской Федерации и распространяется в большей степени на следующие отрасли и сферы деятельности: торговые и промышленные предприятия, недвижимость и строительство, транспорт и связь. Выдача Банком ссуд заемщикам, представляющим различные отрасли, приводит к диверсификации кредитного риска. В основном, заемщики осуществляют свою деятельность в Центральном федеральном округе (регион Москва и Московская область) и Сибирском федеральном округе.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Кипр (>5% от активов/обязательств)	
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1.Денежные средства	420 386	420 386	0	0	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них	3 635 495	3 635 495	0	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	455 930	455 930	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	856 117	213 175	0	642 942	0	0
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 160 472	3 160 472	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	29 512 036	28 508 910	81	1 001 228	0	1 817
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них	4 155 030	790 100	0	2 391 829	356 525	973 101
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	304 254	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 521	40 521	0	0	0	0
9.Прочие активы	346 743	312 167	0	34 566	15	10
10.Всего активов	42 126 800	37 081 226	81	4 070 565	356 540	974 928
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12.Средства кредитных организаций	1 007 171	263	0	1 006 908	0	0
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	36 005 877	33 897 927	6 347	2 022 194	1 947 703	79 409
13.1.Вклады физических лиц	14 752 469	14 671 393	6 347	74 430	0	299
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	82 584	50 388	0	32 196	32 196	0
16.Прочие обязательства	169 886	158 274	42	13 570	9 078	0

Дата 16 МАР 2012

Директор



Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Кипр (>5% от активов/обязательств)	
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	33 519	30 677	0	0	0	2 842
18.Всего обязательств	37 299 037	34 135 529	6 389	3 074 868	1 988 977	82 251
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	9 881 781	9 654 951	719	226 111	223 300	0
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 201 213	4 189 856	0	0	0	11 357

**2.1.2. Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по данным форм 0409302 и 0409115**

Сформированный на 1 января 2013 года кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, а также по видам ссудной задолженности физических лиц:

п/п	Виды деятельности заемщиков - юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	2012г. Остаток, тыс. руб.	2012г. %	2011 г. Остаток, тыс. руб.	2011 г. %
1	<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам,</b>	<b>30 401 588</b>	<b>100.00%</b>	<b>24 829 126</b>	<b>100.00%</b>
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%	449 435	1.81%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0		0	
1.2	обрабатывающие производства, из них:	3 123 946	10.28%	2 723 185	10.97%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	588 400		1 038 225	
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	595 977		299 830	
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	82 174		60 130	
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	899 775		150 000	
1.2.5	химическое производство	0		0	
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	304 300		423 300	
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0		0	
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	180 000		377 220	
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	Дата	10 МАР 2013	
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0		0	
1.2.9.1	производство автомобилей	0	Директор	0	

п/п	Виды деятельности заемщиков - юридических лиц: кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	2012 г. Остаток, тыс. руб.	2012 г. %	2011 г. Остаток, тыс. руб.	2011 г. %
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 470 989	8.13%	1 878 949	7.57%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	290 000	0.95%	12 000	0.05%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0		12 000	
1.5	строительство, из них:	4 066 958	13.38%	2 244 044	9.04%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	2 857 802		1 299 503	
1.6	транспорт и связь, из них:	3 063 592	10.08%	1 655 628	6.67%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	2 065 908		1 165 628	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 458 411	24.53%	5 126 862	20.65%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 793 781	19.06%	7 755 970	31.24%
1.9	прочие виды деятельности	4 133 911	13.60%	2 962 810	11.93%
1.10	на завершение расчетов	0	0.00%	20 243	0.08%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе	4 175 814		2 363 609	
2.1	индивидуальным предпринимателям	28 470		45 970	
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них	2 738 035	100.00%	2 510 623	100.00%
3.1	ссуды на покупку жилья	300 957	10.99%	208 633	8.31%
3.2	ипотечные ссуды	102 497	3.74%	83 622	3.33%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские ссуды	2 334 581	85.26%	2 218 368	88.36%

**2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации**

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- ✓ кредитный (в том числе риск концентрации);
- ✓ рыночный (включая процентный, валютный и фондовый);
- ✓ потери ликвидности;
- ✓ операционный;
- ✓ правовой;
- ✓ потери деловой репутации.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Кредитный риск оценивается в соответствии с методиками, разработанными Банком, в соответствии с нормативными актами Банка России. Все операции, связанные с возникновением кредитного риска, осуществляются только в рамках лимитов кредитного риска на контрагентов и группы связанных контрагентов.

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет.

Основными методами управления кредитным риском являются:



- ✓ проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов Банка, исходя, из их способности исполнить обязательства по сделке;
- ✓ структурирование сделок способами, позволяющими снизить кредитный риск, использование обеспечения;
- ✓ принятие решений о сделках, несущих кредитный риск, Кредитным комитетом, либо установление лимитов для уполномоченных должностных лиц;
- ✓ система контроля обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов, не допускающая их превышение;
- ✓ проведение регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и контрагентов, мониторинг обеспечения, актуализация лимитов и создание резервов на возможные потери;
- ✓ проведение работы с заемщиками, имеющими проблемную и/или просроченную задолженность.

## 2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Объем просроченной задолженности перед Банком по состоянию на 01.01.2013 составил 650 520 тыс. руб., что составляет 1,5% от общего объема активов и ссуд, (на 01.01.2012 – 183 237 тыс.руб., или 0,5% от общего объема активов и ссуд).

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	3 428 595	35 171 786	3 046 748	270 657
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	62 255	0	1 132
- от 31 до 90 дней	0	379 087	0	1 697
- от 91 до 180 дней	0	0	0	5 048
- свыше 180 дней	0	197 174	0	4 127
Итого просроченной задолженности	0	638 516	0	12 004
Резерв на возможные потери	0	522 769	3 095	12 776
Итого за вычетом резерва на возможные потери	3 428 595	35 287 533	3 043 653	269 885

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	856 117	29 531 801	3 940 454	239 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	108 029	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	31
- от 91 до 180 дней	0	188	0	104
- свыше 180 дней	0	73 414	0	1 471

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Итого просроченной задолженности	0	181 631	0	1 606
Резерв на возможные потери	0	201 396	89 679	2 127
Итого за вычетом резерва на возможные потери	856 117	29 512 036	3 850 776	238 837

По таким активам как: размещенные депозиты, учтенные векселя, денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требования по сделкам по приобретению права требования, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов), требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценные бумаги, просроченные требования в Банке отсутствуют.

#### 2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ней

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	3 428 595	13 169 958	3 036 578	142 345
II категория качества	0	17 944 877	0	101 890
III категория качества	0	4 068 857	10 106	30 212
IV категория качества	0	497 453	0	3 738
V категория качества	0	129 157	64	4 476
Итого	3 428 595	35 810 302	3 046 748	282 661
Итого расчетного резерва	0	1 653 198	3 095	5 113
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	522 769	3 095	12 776
Итого за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	3 428 595	35 287 533	3 043 653	269 885

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 декабря 2011 года:

и фактически зафиксировано  
ЗАО "Грантэкспертс Аудит"

Дата 18 МАР 2013

Директор \_\_\_\_\_



в тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	856 117	17 359 561	2 508 806	189 165
II категория качества	0	10 892 528	1 420 872	44 848
III категория качества	0	1 406 661	10 710	5 571
IV категория качества	0	54 682	0	104
V категория качества	0	0	66	1 276
Итого	856 117	29 713 432	3 940 454	240 964
Итого расчетного резерва	0	575 998	89 679	1 270
Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	201 396	89 679	2 127
Итого за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	856 117	29 512 036	3 850 775	238 837

Кредиты на льготных условиях и/или акционерам (участникам) Банка в 2012 году не предоставлялись.

### 2.2.3. Информация об объемах реструктурированной задолженности (по видам реструктуризации), их удельном весе в общем объеме активов и ссуд и перспективах погашения

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

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Основную долю в реструктурированных ссудах составляют предоставленные кредиты и кредитные линии со сниженной процентной ставкой и пролонгированные. Это связано с улучшающейся конъюнктурой на рынках капитала и отражается на процентных ставках клиентов Банка. Увеличение сроков кредитования проводится Банком в рамках улучшения качества предоставляемых кредитных продуктов, широкой экспансией Банка на кредитный рынок и желанием привлечь и удержать наиболее ценных и надежных клиентов для Банка.

Стратегия Банка предусматривает установление длительных долгосрочных партнерских и взаимовыгодных отношений с крупными и средними компаниями, занимающими устойчивое положение на рынке и характеризующимися стабильными финансовыми показателями деятельности на протяжении значительного периода времени. Такие подходы применимы, в том числе, и к кредитной политике Банка.

Вместе с тем, Банк не всегда готов брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях как общемирового кризиса, нестабильности экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Банк старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом 1-2-3 года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Банк будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Банком.

Кроме того, поскольку значительная часть кредитного портфеля Банка имеет существенное обеспечение в виде залога, в том числе недвижимого имущества, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на осуществление новых регистрационных действий по залогу, что в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг является одним из преимуществ Банка, которые адекватно оценивают клиенты и позволяют Банку занимать свою нишу на рынке.

Таким образом, в нашем понимании реструктуризация – это не негативная характеристика работы компаний-заемщиков, а адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны – постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

Дата 18.03.2013

Директор



По состоянию на 31 декабря 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 22,1% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2011: 15,6% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка).

Уровень резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери Банк оценивает как достаточный. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения. Такой анализ проводится в рамках процедур портфельного управления кредитным риском и распространяется как на кредитный портфель, так и на портфель ценных бумаг и иные портфели и операции, приводящие к возникновению кредитного риска.

Наибольшая концентрация активов, подверженных кредитному риску, приходится на следующие отрасли и сферы деятельности: торговые предприятия, строительство и недвижимость, промышленность, банки и финансовые учреждения, а также на транспортные предприятия и физических лиц.

Наибольшая величина активов, подверженных кредитному риску, приходится на контрагентов, осуществляющих свою деятельность в Центральном федеральном округе (г. Москва и Московская область), а также в Сибирском федеральном округе. В целом, портфели Банка, связанные с возникновением кредитного риска, на 1 января 2012 года можно охарактеризовать как диверсифицированные.

Величина норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 1 января 2013г. - 22,0%, в течение года достигала максимального значения 20.07.2012 - 25,6% (установленный норматив не более 25%). Нарушение носило технический характер, меры воздействия Банком России не применялись.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) драгоценных металлов, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски.

К основным методам управления рыночным риском, применяемым Банком, относятся:

- ✓ ежедневная переоценка открытых позиций в иностранных валютах и инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в части ценных бумаг, подлежащих переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка);
- ✓ мониторинг финансового результата деятельности, подверженной рыночным рискам, а также открытых позиций в иностранной валюте и финансовых инструментах, на ежедневной основе;
- ✓ регулярное проведение расчета непредвиденных потерь по методике «стоимость под риском» (Value at Risk), проведение стресс-тестирования и сценарного анализа подверженности рискам;
- ✓ установление лимитов на величину портфелей финансовых инструментов, а также на величину непредвиденных потерь по открытым позициям в финансовых инструментах;
- ✓ установление и контроль лимитов вложений в финансовые инструменты либо принятие решений об операциях с финансовыми инструментами уполномоченными органами Банка с учетом волатильности и ликвидности инструментов, а также кредитного качества эмитентов (см. кредитный риск);
- ✓ регулярный контроль срочности активов и пассивов, их подверженности процентному риску, а также активное управление балансом для минимизации разрывов по срочности инструментов;
- ✓ определение допустимого уровня процентных ставок по операциям Банка и их пересмотр при изменении рыночного уровня процентных ставок.

Портфель долговых ценных бумаг сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже В агентства Standard & Poors либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить ЗАО «Банк Русский Стандарт», КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), Минфин России (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес данных облигаций составляет 28,7% от портфеля ценных бумаг.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, включая как влияние изменения процентных ставок на портфели долговых ценных бумаг, так и изменение стоимости срочных активов и пассивов. Оценка и мониторинг подверженности рискам осуществляется методами, указанными выше.

Открытые позиции по долевым финансовым инструментам, имеющим справедливую стоимость и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющимся в наличии для продажи (паи, акции, доли участия), на 1 января 2013 года являлись незначительными.

Объем деятельности Банка с долевыми финансовыми инструментами и, следовательно, подверженность фондовому риску в течение отчетного года также можно охарактеризовать как незначительную.

Риск потери ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

В случае проведения операций на финансовом рынке у Банка возникает риск ликвидности активов – невозможность реализовать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности. С целью минимизации риска потери ликвидности ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам;
- ✓ инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные средства на корреспондентских счетах Банка и наличные денежные средства. Объемы перечисленных денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного источника денежных средств могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции;
- ✓ инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов (активов, входящих в ломбардный список и список репо Банка России), проведение операций репо, пассивных межбанковских операций;
- ✓ для выявления структурного дисбаланса ликвидности, дефицита или избытка ликвидности в среднесрочной перспективе применяется «статический гзп» (отчет о разрывах в потоках платежей), в котором инструменты сгруппированы по ожидаемым срокам погашения и используются допущения о доле стабильного остатка на текущих счетах;
- ✓ для целей анализа внеплановых оттоков денежных средств и обоснования достаточности ликвидных ресурсов Банка проводится сценарный анализ ликвидности, основанный на статическом гзпе. Для проведения сценарного анализа формируются базовый, жесткий и кризисный сценарии, основанные на наборе допущений о состоянии внешней среды, востребовании активов и обязательств, реализации кредитного и рыночного риска.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года Н2 составил 69,0% (2011 г.: Н2 - 53,4%). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года Н3 составил 109,5% (2011 г.: Н3 - 69,6%). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года Н4 составил 73,9% (2011 г.: Н4 - 91,7%). Максимально допустимое значение данного норматива составляет 120%.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. 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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.



Банк ежемесячно оценивает и принимает меры по минимизации операционного риска в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т.

Операционный риск ограничивается за счет построения надежной системы внутреннего контроля, в том числе путем применения следующих методов и мероприятий:

- ✓ наличие четкой организационной структуры, распределение полномочий и ответственности, недопущение дублирования функций и совмещения несовместимых функций;
- ✓ стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций;
- ✓ наличие системы внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и документооборот, а также положений о подразделениях Банка и должностных инструкций;
- ✓ организация надежной системой отбора персонала, проведение регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников;
- ✓ наличие и проведение тестирования планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- ✓ выполнение требований Банка России к информационной безопасности, а также иных требований и рекомендаций к внутреннему контролю информационных технологий;
- ✓ наличие системы контроля полномочий сотрудников относительно принятия решений о проведении операций и подписании документов;
- ✓ обеспечение мониторинга основных показателей (индикаторов) риска и принятие мер при превышении допустимых значений;
- ✓ осуществление текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения операций, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной и договорной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путем детального изучения действующих нормативных актов.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации организовано в Банке с учетом действия Письма Банка России от 30.06.2005 N 92-Т.

Деловая репутация Банка – это качественная оценка его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций партнерами, клиентами, профессиональными участниками рынка и в целом обществом.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации и своевременного реагирования на него Банк осуществляет постоянный мониторинг прессы на предмет опубликования негативной информации. Для обеспечения качества и достоверности информации о Банке все пресс-релизы Банка подлежат утверждению руководством.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа солидной и надежной кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банком разработан комплекс мер (программ), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

Стратегический риск ограничивается за счет принятия сбалансированного Бизнес-плана, в котором предусмотрены направления развития Банка, внедрение новых банковских продуктов, учтено состояние рынка банковских услуг.

## 2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

### 2.3.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409806
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	1.Денежные средства	0	0	0	0	605 467
2	2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	1 814 150
2.1	2.1.Обязательные резервы	0	0	0	0	552 979
3	3.Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	3 428 595
4	4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	1 178 657
5	5.Чистая осудная задолженность	503	225 000	0	225 503	35 987 530
6	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 195 794	304 254	1 500 048	9 498 683
6.1	6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	304 254	304 254	304 254
7	7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	35 642
9	9.Прочие активы	93	1 905	2	2 000	389 970
10	10.Всего активов	596	1 422 899	304 258	1 727 651	52 938 694
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
11	11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	4 018 322
12	12.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	60 265
13	13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 583 169	1 218 192	80 071	4 881 432	42 964 289
13.1	13.1.Вклады физических лиц	3 581 236	0	0	3 581 236	22 772 160
14	14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	15.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	44 697
16	16.Прочие обязательства	3 574	14 393	1 125	19 092	560 190
17	17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон				0	88 060
18	18.Всего обязательств	3 586 743	1 232 585	81 196	4 900 524	47 735 823
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	28.Безотзывные обязательства кредитной организации	5 903	0	0	5 903	11 716 506
29	29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	411 688	0	411 688	3 086 312
30	30.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность и резервы на возможные потери по сделкам со связанными сторонами в части предоставления ссуд на 01.01.2013 отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому балансу  
ЗАО "Грайвоотерхускуперс Аудит"  
Дата 18 МАР 2013



Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409806
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	1. Денежные средства	0	0	0	0	420 386
2	2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	3 635 495
2.1	2.1. Обязательные резервы	0	0	0	0	455 930
3	3. Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	856 117
4	4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	3 160 472
5	5. Чистая ссудная задолженность	33 313	0	0	33 313	29 512 036
6	6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	383 574	304 254	687 828	4 155 030
6.1	6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	304 254	304 254	304 254
7	7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	40 521
9	9. Прочие активы	40	942	23	1 005	346 743
10	10. Всего активов	33 353	384 516	304 277	722 146	42 126 800
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
11	11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	12. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	1 007 171
13	13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 489 271	1 661 658	130 155	3 281 084	36 005 877
13.1	13.1. Вклады физических лиц	1 489 271	0	0	1 489 271	14 752 469
14	14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	15. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	82 584
16	16. Прочие обязательства	2 800	15 534	0	18 334	169 886
17	17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	33 519
18	18. Всего обязательств	1 492 071	1 677 192	130 155	3 299 418	37 299 037
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	28. Безотзывные обязательства кредитной организации	3 920	0	0	3 920	9 881 781
29	29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	161 329	0	161 329	4 201 213
30	30. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	917 018

### 2.3.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

в тыс. руб.

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1	1. Процентные доходы, всего, в том числе:	485	164 403	0	64 888	4 375 092
1.1	1.1. От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	13 930
1.2	1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	485	6 807	0	7 292	3 714 496
1.3	1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1.4	1.4.От вложений в ценные бумаги	0	57 596	0	57 596	646 666
2	2.Процентные расходы, всего, в том числе:	98 558	66 327	1 125	166 010	2 099 080
2.1	2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	63 404
2.2	2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 558	66 327	1 125	166 010	2 031 997
2.3	2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	3 679
3	3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-98 073	-1 924	-1 125	-101 122	2 276 012
4	4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	0	0	0	0	-318 249
4.1	4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	3 123
5	5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-98 073	-1 924	-1 125	-101 122	1 957 763
6	6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	43 205
7	7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-30 600	0	-30 600	-132 075
8	8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 791	4 688	0	6 479	-59 482
10	10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	217 105	28 106	681	245 892	117 539
11	11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	9 236
12	12.Комиссионные доходы	849	18 579	32	19 460	192 022
13	13.Комиссионные расходы	0	0	0	0	30 056
14	14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	76 656
15	15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	16.Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	-414 669
17	17.Прочие операционные доходы	50	1 931	300	2 281	215 343
18	18.Чистые доходы (расходы)	121 722	20 780	-112	142 390	1 976 482
19	19.Операционные расходы	2 549	3 636	0	6 185	1 345 829
20	20.Прибыль (убыток) до налогообложения	119 173	17 144	-112	136 205	629 653
21	21.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	266 427
22	22.Прибыль (убыток) после налогообложения	119 173	17 144	-112	136 205	373 226
23	23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	119 173	17 144	-112	136 205	373 226

Операции со связанными сторонами за 2012 год проводились на стандартных условиях, не отличающихся от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

ПЕЧАТНЫЕ  
С/О "Грайнерс & Куперс Аудит"  
Дата 18 МАР 2013  
Директор



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

в тыс. руб.

Номер статьи	Наименование статьи	Данные по связанным с Банком лицам				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1	1.Процентные доходы, всего, в том числе:	1 772	32 157	18 873	52 802	3 423 461
1.1	1.1.От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	67 113
1.2	1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 772	0	18 873	20 645	2 752 519
1.3	1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	1.4.От вложений в ценные бумаги	0	32 157	0	32 157	603 829
2	2.Процентные расходы, всего, в том числе:	176 587	48 646	0	225 233	1 568 820
2.1	2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	4 713
2.2	2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 587	48 646	0	225 233	1 509 707
2.3	2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	54 400
3	3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-174 815	-16 489	18 873	-172 431	1 854 641
4	4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	0	0	0	0	-36 362
4.1	4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	-9 545
5	5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-174 815	-16 489	18 873	-172 431	1 818 279
6	6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	-175 579
7	7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	6 393	0	6 393	-21 781
8	8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	279	4 373	0	4 652	36 784
10	10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-85 089	30 336	-605	-55 358	-978
11	11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	2 968
12	12.Комиссионные доходы	458	3 012	30	3 500	109 462
13	13.Комиссионные расходы	0	0	0	0	30 734
14	14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	-79 530
15	15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	16.Изменение резерва по прочим потерям	11	0	0	11	-13 875
17	17.Прочие операционные доходы	73	2 694	8 086	10 853	271 548
18	18.Чистые доходы (расходы)	-259 083	30 319	26 384	-202 380	1 916 564
19	19.Операционные расходы	2 310	5 564	72 277	80 151	1 639 518
20	20.Прибыль (убыток) до налогообложения	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	277 046
21	21.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	66 174
22	22.Прибыль (убыток) после налогообложения	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	210 872
23	23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	210 872

ПРОТОКОЛ  
к внеочередному общему собранию  
САО "Тулунское предприятие по Аудиту"

Дата 18 МАЯ 2012

Директор

2.3.3. Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении

В отчетном финансовом году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. В связи с регистрацией 22.08.2012 проспекта облигаций Банк раскрывает в сети Интернет решения органов управления об одобрении сделок с заинтересованностью со всеми существенными условиями:

<http://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038>

<http://www.mfk-bank.ru/investors/disclosure/messages/>

Также указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, размещенных на сайте Банка: <http://www.mfk-bank.ru/investors/disclosure/quarterly/>

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	4 826 887	4 862 632
Аккредитивы	51 953	0
Выданные гарантии и поручительства	3 034 359	4 201 212
Выпущенные авали и акцепты	0	0
Прочие инструменты	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	84 127	30 677
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	7 829 072	9 033 167
Срочные сделки (поставочный форвард с базисным активом иностранная валюта)	965 486	0
Резерв по срочным сделкам	2 462	0

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Наименование показателя	Фактически понесенные расходы в 2012 г. (тыс.руб.)	Фактически понесенные расходы в 2011 г. (тыс.руб.)
1	2	
Краткосрочные выплаты	148 136	85 448
Долгосрочные выплаты	0	0

После отчетной даты Банк произвел начисление по выплате вознаграждениям персоналу в составе резервов-оценочных обязательств некредитного характера (пункт 4.5 пояснительной записки), определение величины расходов, относящихся к управленческому персоналу, будет произведено уполномоченными органами Банка в апреле 2013 года; указанная сумма не может быть надежно определена на дату подписания годового отчета.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2013 составила 345 человек (на 01.01.2012 - 324 человек). Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01 января 2013 года - 16 человек (на 1 января 2012 года - 14 человек).



## **2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям**

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года будет принято на Годовом Общем собрании акционеров по предложению Совета директоров.

## **2.7. Сведения о прекращенной деятельности**

По состоянию на отчетную дату компоненты, относящиеся к прекращенной деятельности, у Банка отсутствуют.

## **2.8. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

## **3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы**

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2012 год, сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2011 год.

## **4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

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

#### **4.1.1. Счета в иностранной валюте**

По операциям в иностранной валюте счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующей иностранной валюте и в российских рублях, исходя из официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России (далее – официальный курс). Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по мере изменения официальных курсов в порядке, установленном Банком России, за исключением счетов по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов. Счета по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

#### **4.1.2. Счета в драгоценных металлах**

По операциям в драгоценных металлах счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующем драгоценном металле и в российских рублях, исходя из учетных цен драгоценных металлов, установленных Банком России (далее – учетная цена). Пересчет данных аналитического учета в российские рубли (переоценка счетов в драгоценных металлах) осуществляется по мере изменения учетных цен в порядке, установленном Банком России. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

#### **4.1.3. Имущество (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности)**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по стоимости, определенной договором.

#### **4.1.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, принимается к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

В последующем недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переоценивается по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансового результата. Для определения текущей (справедливой) стоимости используется заключение независимого оценщика.

#### 4.1.5. Приобретенные ценные бумаги

##### 4.1.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Состав затрат, относимых на стоимость ценных бумаг, устанавливается нормативным документом Банка России.

Учет вложений в ценные бумаги на счетах главы «А. Балансовые счета» ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после их первоначального признания переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» после их первоначального признания переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету добавочного капитала либо оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» после их первоначального признания оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете с использованием контрсчетов.

При определении справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг при наличии активного рынка используются следующие цены:

Финансовый инструмент		Применимая котировка
1.	Ценные бумаги, обращающиеся на российских организованных торговых площадках.	Средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации - цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки.
2	Непроизводные ценные бумаги, не обращающиеся на российских организованных торговых площадках	Цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на конец дня, за который осуществляется оценка (твердые котировки).
3.	Credit link notes, в основе которых лежат другие ценные бумаги	Сумма текущих справедливых стоимостей базовых активов без учета накопленного процентного (купонного) дохода, определенных в соответствии с пунктами 1 – 2 настоящей таблицы

Цена последней сделки может признаваться надлежащей котировкой при условии, что с даты последней сделки до даты оценки прошло не более 10 календарных дней, и в этот период не произошло существенных изменений экономических условий, в результате которых цена последней сделки не отражает справедливую стоимость ценной бумаги.

При отсутствии информации о ценах активного рынка определение текущей справедливой стоимости осуществляется на основании заключения независимого оценщика, а в отсутствие такого заключения – на основании профессионального суждения Банка.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания, а также с учетом осуществленного эмитентом частичного погашения номинальной стоимости.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг ведется в количественном выражении (в штуках).

##### 4.1.5.2. Ученные векселя



Учетные векселя принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости. Аналитический учет учетных векселей ведется в той валюте, в которой в соответствии с вексельным законодательством данные векселя должны быть погашены. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, переоцениваются после первоначального признания в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала.

После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Вложения в учетные векселя оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

#### **4.1.5.3. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания**

Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в валюте номинала и оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

#### **4.1.5.4. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств**

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые на счетах главы «А. Балансовые счета» по текущей (справедливой) стоимости, во внебалансовом учете также оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### **4.1.5.5. Ценные бумаги, выпущенные Банком**

Выпущенные Банком ценные бумаги (за исключением векселей с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала) учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитываются в валюте платежа и переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа по отношению к валюте номинала. Переоценка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения векселя.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных расходов, начисляемых и выплачиваемых в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

#### **4.1.6. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты после первоначального признания оцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

При наличии активного рынка справедливой котировкой для оценки текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента признаются текущие цены спроса и предложения идентичного контракта/базисного актива, раскрываемые организатором торговли или публикуемые в информационных системах Reuters, Bloomberg. В отсутствие информации о текущих ценах спроса и предложения основой для определения текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если со времени совершения последней операции экономические условия изменились, то такое изменение условий должно быть учтено путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам.

В отсутствие активного рынка справедливой котировкой признается средняя котировка контракта/базисного актива, полученная как минимум от трех маркет-мейкеров, готовых приобрести соответствующий контракт в полном объеме.

В отсутствие наблюдаемых данных для оценки текущей (справедливой) стоимости производных финансовых инструментов используются методики оценки, основывающиеся на доступной информации о текущей справедливой стоимости финансового инструмента, одинакового или сопоставимого с оцениваемым, анализ дисконтированных денежных потоков, модели оценки опционов. Полученная информация должна корректироваться также в отношении риска, например, кредитного риска и риска ликвидности.

#### **4.1.7. Дебиторская и кредиторская задолженность**

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в той валюте, в которой, по условиям договоров (сделок), должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты, в фактических суммах, обусловленных исполнением соответствующих договоров.

По договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, дебиторская (кредиторская) задолженность по осуществлению платежа переоценивается в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты ее возникновения до даты погашения. Переоценка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения задолженности. Дебиторская (кредиторская) задолженность по выполнению работ (оказанию услуг, поставке имущества) не переоценивается.

#### **4.1.8. Условные обязательства некредитного характера**

Условное обязательство некредитного характера – обязательство некредитного характера, существование которого у Банка на отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих

событий, не контролируемых Банком. Условное обязательство признается в учете при выполнении критерия существенности – если расчетная сумма составляет 100000,00 (Сто тысяч) российских рублей и более в отношении каждого такого обязательства. Учет ведется на внебалансовом счете второго порядка № 91318 в расчетной сумме (в валюте обязательства).

Резерв - оценочное обязательство – существующее на отчетную дату обязательство некредитного характера с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Учет резервов – оценочных обязательств ведется на балансовом счете второго порядка № 61501 в расчетной сумме (в российских рублях).

Расчетная сумма условного обязательства некредитного характера и резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую (наиболее полную и достоверную) оценку затрат, необходимых для расчетов по этому обязательству по состоянию на отчетную дату.

#### 4.1.9. Прочие финансовые требования и обязательства

Прочие финансовые требования (обязательства), как в денежной форме, так и в форме требований (обязательств) по поставке ценных бумаг и других активов, отражаются в учете в фактической сумме на дату их возникновения в той валюте, в которой по условиям договоров (сделок) должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты.

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг по сделкам покупки-продажи ценных бумаг отражаются на балансовых счетах по стоимости, определенной договором, в валюте расчетов по договору.

Требования (обязательства) по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных (привлеченных) средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов. Требования (обязательства) по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

#### 4.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

4.2.1. В целях повышения качества применяемых методов оценки ценных бумаг и по результатам аудита бухгалтерской отчетности за 2011 год Банком были доопределены методы оценки текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг, не обращающихся на российских организованных торговых площадках.

4.2.2. В связи с вступлением в силу в отчетном году Указания Банка России от 04.04.2012 № 2800-У Банком был установлен критерий существенности для принятия к учету условных обязательств некредитного характера в размере 100000,00 (Сто тысяч) российских рублей и выше в отношении каждого такого обязательства.

#### 4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация статей баланса Банком была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года.

Инвентаризации подлежали денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием имущества не выявлено.

Ревизии денежной наличности и материальных ценностей, находящихся в кассе, проводились в течение отчетного года, а также по состоянию на конец последнего рабочего дня года (29 декабря 2012 года). Излишки или недостачи не выявлялись.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета были сверены, расхождения не обнаружены.

#### 4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности с учетом корректирующих событий после отчетной даты

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила (с учетом СПОД) 546 673 тыс. руб., в том числе:

-на балансовом счете 474 (А) – 447 004 тыс. руб.,

-на балансовом счете 603 (А) – 99 669 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(А), образовалась за счет следующих сумм:

-средства для осуществления расчетов на организованном рынке, отраженные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», в сумме 224 559 тыс. руб.;

-текущие требования по получению вознаграждения за оказанные банковские услуги, отраженные на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», в сумме 13 183 тыс. руб.;

-требования по получению процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, отраженные на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов», в сумме 209 262 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(А), образовалась за счет следующих сумм:



-требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов, отраженные на балансовом счете 60302, в сумме 79 066 тыс. руб. (основанием является акт сверки расчетов с налоговым органом);

-расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам, отраженные на балансовых счетах 60306 и 60308, в сумме 144 тыс. руб;

-уплаченный налог на добавленную стоимость, отраженный на балансовом счете 60310, в сумме 3 907 тыс. руб.;

-суммы оплаченных Банком в 2012 году работ (услуг) по собственным финансово-хозяйственным операциям, отраженные на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 13 437 тыс. руб. и на счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 428 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов направлены контрагентам и частично получены;

-прочая дебиторская задолженность, отраженная на счете 60323, в сумме 2687 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила (с учетом СПОД) 246 506 тыс. руб., в том числе:

-на балансовом счете 474 (П) – 159 101 тыс. руб.,

-на балансовом счете 603 (П) – 87 405 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(П), образовалась за счет следующих видов сумм:

-обязательства по аккредитивам по иностранным операциям (балансовый счет 47409) в сумме 11 964 тыс. руб.;

-текущие обязательства по выплате процентов по вкладам (депозитам) физических лиц (балансовый счет 47411) в сумме 64 277 тыс. руб. и юридических лиц (балансовый счет 47426) в сумме 80 646 тыс. руб.;

-средства, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения, отраженные на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Учтены денежные средства в размере 1 046 тыс. руб., поступившие на корреспондентские счета Банка. После выяснения зачислены на расчетные счета физических лиц – 225 тыс. руб., возвращены контрагенту в связи с неверно указанными реквизитами в сумме 821 тыс. руб.;

-текущие обязательства по оплате комиссионных сборов, отраженные на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям», в сумме 1 168 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(П), образовалась за счет следующих сумм:

-начисленные к уплате налоги, отраженные на балансовом счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам», в сумме 83 599 тыс. руб.;

-расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам (балансовые счета 60305, 60307) в сумме 64 тыс. руб.;

-полученный налог на добавленную стоимость (балансовый счет 60309) в сумме 602 тыс. руб.;

-текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, учтенные на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 2 888 тыс. руб. и на счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в сумме 250 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов направлены контрагентам и частично получены, кредиторская задолженность погашена в январе-феврале 2013 года;

-излишки, обнаруженные при изъятии денежных средств из банкомата, и денежные средства, возвращенные по опротестованным транзакциям, в сумме 2 тыс. руб., отраженные на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.



#### 4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

№ статьи формы 0409806	Номер балансового счета	Виды корректирующих СПОД	СПОД в тыс. руб.
1	2	3	6
<b>АКТИВЫ</b>			
5	45515	Начисление резервов на возможные потери по ссудам.	6 173
5	45818	Начисление резервов на возможные потери по ссудам.	11 845
ст.5			-18 018
8	61008	Расходы на содержание автотранспорта, представительские расходы, исправительные.	-21
ст.8			-21
9	45918	Начисление резервов на возможные потери по процентам.	3 231
9	47423	Начисление комиссий, возврат процентов при досрочном расторжении вкладов.	7
9	47425	Начисление резервов на возможные потери по комиссиям по РКО.	1
9	47427	Отражение начисленных процентов.	9
9	60312	Организационно-управленческие услуги, содержание помещения, обслуживание оборудования и автотранспорта, услуги связи, охраны, информационно-аналитические, аренда помещений, реклама, НДС.	-4 436
9	60314	Информационные услуги, расходы по инф-техн. обесп. функционир. банк. систем, НДС.	-384
ст.9			-8 036
<b>ПАССИВЫ</b>			
16	30233	Доходы по обслуживанию банковских карт.	53
16	30232	Расходы по обслуживанию банковских карт.	85
16	47411	Отражение начисленных процентов.	7
16	47422	Расходы по депозитарным услугам, комиссии ММВБ, комиссии за расчетное обслуживание.	492
16	47426	Исправительный оборот по начислению процентов.	-1 026
16	60301	Начисление транспортного налога, налога на прибыль.	82 035
16	60309	НДС за услуги прошлого года	29
16	60311	Организационно-управленческие услуги, содержание помещения, обслуживание оборудования и служебного автотранспорта, услуги связи, охраны, инкассации, аренда, реклама.	2 673
16	60313	Операционные расходы за ведение счета.	199
16	61304	Исправительный оборот.	647
16	61501	Оценочные обязательства некредитного характера, (в том числе: резервы на выплаты вознаграждения персоналу)	300 619
ст.16			385 707
17	60324	Начисление резервов под прочие потери	1 468
ст.17			1 468
<b>Итого СПОД влияние на финансовый результат</b>			<b>-413 250</b>

К бухгалтерскому балансу  
ЗАО "Православие"

Дата 18 МАР 2013

Директор



Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»:

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символ	СПОД тыс. руб	Виды корректирующих СПОД			
				Обнаруже ние после отчетной даты ошибок в бухгалтер ском учете (исправит ельные проводки ) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающ их совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	Начисление процентов по привлеченны м средствам в соответствии с условиями договора
1	2	3	4	5	6	7	8
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственны м коммерческим организациям.	11112	13 552	13 552			
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам - нерезидентам.	11116	-13 552	-13 552			
1.1	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях.	11302	1				1
1.1	По денежным средствам на счетах в банках- нерезидентах.	11303	7				7
12	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов.	12101	1				1
12	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	12102	15				15
12	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств.	12301	-647	-647			

ПЕРТЭКОМЕРС  
и бухгалтерскому учету  
САО "Прайвэйт-Эксперт-Аудит"

Дата 18 МАР 2013

директор



№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символ	СПОД тыс. руб	Виды корректирующих СПОД			
				Обнаруже ние после отчетной даты, ошибок в бухгалтер ском учете (исправит ельные проводки ) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающ их совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	Начисление процентов по привлеченны м средствам в соответствии с условиями договора
9	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса.	15202	5		5		
12	Комиссионные вознаграждения по другим операциям.	16203	77		77		
4	Резерв на возможные потери по ссудам.	16305	840			840	
17	Другие доходы.	17306	16	16			
2.2	Процентные расходы по депозитам юридических лиц-нерезидентов.	21314	-1 026	-1 026			
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц граждан РФ.	21601	5				5
13	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.	25202	811		811		
13	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем.	25203	180		180		
13	По другим операциям.	25206	563		563		

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символ	СПОД тыс. руб	Виды корректирующих СПОД			
				Обнаруже ние после отчетной даты ошибок в бухгалтер ском учете (исправит ельные проводки ) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающ их совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, исполченной при составлении годового отчета	Начисление процентов по привлеченны м средствам в соответствии с условиями договора
4	Начисление резервов на возможные потери.	25302	22 089			22 089	
4.1	В том числе: по процентам.		3 231			3 231	
16	Начисление резервов на возможные потери.	25302	1 469			1 469	
19	Расходы на содержание основных средств и другого имущества.	26302	371		371		
19	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу.	26303	38		38		
19	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности.	26304	2 138		2 138		
19	Подготовка и переподготовка кадров.	26401	5		5		
19	Служебные командировки.	26402	137		137		
19	Охрана.	26403	728		728		
19	Реклама.	26404	146		146		
19	Представительски е расходы.	26405	7		7		
19	Услуги связи, телекоммуникаци онных и информационных систем.	26406	1 229		1 229		
19	Публикация отчетности.	26409	3		3		
19	Другие организационные и управленческие расходы.	26412	1 604		1 604		



№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символ	СПОД тыс. руб	Виды корректирующих СПОД			
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	Начисление процентов по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора
21	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (НДС, транспортный налог).	26411	454		454		
16	Оценочные обязательства некредитного характера, (в том числе: резервы на выплаты вознаграждения персоналу)	27309	300 619		300 619		
21	Налог на прибыль.	28101	81 995		81 995		
ИТОГО СПОД			-413250				

Банк производит начисление резервов по вознаграждениям (премиям) персоналу на счете резервов - оценочных обязательств некредитного характера (балансовый счет второго порядка № 61501) в расчетной сумме, в соответствии с согласованной уполномоченным органом методикой. После утверждения величины вознаграждения (премии) персоналу приказом уполномоченного органа Банка, Банк производит выплату указанного вознаграждения в корреспонденции с соответствующими счетами баланса. Таким образом, из-за особенностей бухгалтерского учета расходы на персонал в указанной части отражены в отчетности Банка как расходы на формирование резервов, а не в разделе Операционных расходов.

В течение 2012 года Банк произвел начисление вознаграждений (премий) персоналу по счетам учета резервов - оценочных обязательств в размере 356 203 тыс. рублей (включая корректирующие события после отчетной даты).

В течение 2012 года Банк произвел выплаты вознаграждений (премий) персоналу в корреспонденции со счетами учета резервов - оценочных обязательств в размере 55 602 тыс. рублей (фактически выплаченная сумма).

#### 4.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие события:

в соответствии с решением Совета директоров Банка от 13 февраля 2013 г. (Протокол заседания Совета директоров № 1 от 13.02.2013) Оксана Витальевна Лифар с 14 февраля 2013 г. избрана Председателем Правления Банка на новый срок.

14 января 2013 года Банк получил согласование Центрального банка Российской Федерации на включение третьего транша привлеченного в декабре 2012 года субординированного займа объемом 10 млн. долларов США в состав источников дополнительного капитала. Транш учтен Банком в составе источников дополнительного капитала.



4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

#### 4.8. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

4.8.1. Учетная политика Банка на 2013 год приведена в соответствие требованиям законодательства о бухгалтерском учете, вступившим в силу с 01.01.2013:

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон о бухгалтерском учете);
- Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной (финансовой) отчетности»;
- «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденных Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П (далее – Правила № 385-П);
- Указания Банка России № 2923-У от 03.12.2012 «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности»;
- Указания Банка России № 2925-У от 03.12.2012 «О внесении изменений в Указание Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указания Банка России № 2926-У от 03.12.2012 «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В частности:

- раздел, касающийся первичных учетных документов, дополнен особенностями оформления электронных документов и исправлений в первичных учетных документах соответственно требованиям статьи 9 Закона о бухгалтерском учете;
- в соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона о бухгалтерском учете внесены уточнения в порядок проведения инвентаризации имущества, определен перечень объектов, подлежащих инвентаризации, в случаях, не урегулированных действующим законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами;
- в соответствии с пунктами 3.30 – 3.31 ч. III Правил № 385-П определен порядок ведения аналитического учета внутрибанковских требований и обязательств по операциям с филиалами, сроки и порядок урегулирования указанных требований и обязательств, уточнены реквизиты счетов второго порядка, используемых для передачи финансовых результатов прошлого года с балансов филиалов на баланс головного офиса Банка;
- в новой редакции изложен раздел, посвященный составу годовой отчетности, срокам ее составления.

4.8.2. В связи с изменением штатной структуры Банка уточнен состав подразделений, входящих в состав бухгалтерской службы Банка.

4.8.3. В целях повышения технологичности обработки учетной информации определены дополнительные случаи начисления в бухгалтерском учете процентных (дисконтных) доходов по приобретенным долговым эмиссионным ценным бумагам на внутримесячные даты.

4.8.4. В целях улучшения качества применяемых Банком методов оценки финансовых инструментов доопределены методы оценки текущей (справедливой) стоимости производных долевого ценных бумаг – ADR, GDR, RDR.

4.8.5. В связи с получением разъяснений Банка России (письмо от 11.09.2012 № 18-1-2-5/1545 «О порядке переоценки требований и обязательств по поставке ценных бумаг на счета главы Г Положения № 302-П») доопределены методы оценки требований и обязательств по поставке ценных бумаг, в том числе необращающихся на организованном рынке, отражаемых на счетах главы «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Рабочего плана счетов Банка.

4.8.6. В целях повышения технологичности обработки учетной информации определены дополнительные виды конверсионных операций и операций покупки-продажи иностранной валюты за российские рубли, отражаемые в соответствии с пунктом 4.62.1 ч. II Правил № 385-П в бухгалтерском учете без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.


4.8.7. В связи с вступлением в силу в отчетном году Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Учетная политика дополнена пунктом касательно формирования указанных резервов.

4.8.8. В связи с доработкой методики оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на российских организованных торговых площадках, указанной в пункте 12.1. настоящей пояснительной записки, с 01.01.2013 соответственно изменена оценка приобретенных до указанной доработки ценных бумаг.

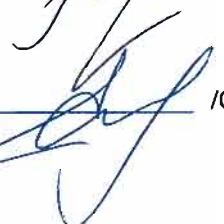
4.8.9. В Учетную политику внесены изменения редакционного характера.

3-й территориальный бухгалтерский аудит  
Дата 18 МАР 2013  
Директор \_\_\_\_\_

Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_/О. В. Лифар/

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_/О. В. Фирсик/

15 марта 2013 года



ПОДПИСАНИЕ  
к бухгалтерскому заключению  
ООО "Юрбухгалтерский Бухгалтерский Аудит"

Дата 18 MAR 2013

  
Секретарь \_\_\_\_\_

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Г.Д.Арутюнян  
18 марта 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 49 (сорок девять) листов.