



**НОРМА-ПРОФАУДИТ**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской отчетности

**ЗАО «СтарБанк»**

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года



# «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам

Закрытого акционерного общества «СтарБанк»

### Аудлируемое лицо

Наименование: Закрытое акционерное общество «СтарБанк» (сокращенное наименование - ЗАО «СтарБанк»).

Государственный регистрационный номер: ОИРП 1028900000051 от 09.09.2002; зарегистрировано Банком России 06.04.1999 № 548.

Место нахождения: 127055, г. Москва, улица Бутырский вал, д. 68/70, стр. 1

### Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организаций аудиторов (ОИРЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ЗАО «СтарБанк» за период с 01 января по 31 декабря 2012 г. (далее - Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности 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 Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применяемых 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 условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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.

#### Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «СтарБанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

#### Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО «СтарБанк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствия организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

#### Прочие сведения

Неподлинным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.4. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»



Руководитель аудиторской  
проверки

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АИПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неопределенный срок

Подпись

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АИПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неопределенный срок

Подпись

19 февраля 2013г.

Учредитель или ИБЛ	ИНН	Сведения об учредителе (ИБЛ)		Дата
		наименование	идентификационный номер	
Сбербанк	7707083893	ПАО "Сбербанк России"	7707083893	01.01.2011

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2011 г.

Кредитная организация: Департамент Акционерное Общество по «Сбербанку» ЗАО «Сбербанк России»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Местный адрес: г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 1/3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0109006  
Хронометраж (Годовая)

Номер строки	Наименование строки	Измененное значение	Измененное значение
1	2	3	4
<b>I АКТИВ</b>			
1	Денежные средства	230 405	230 404
2	Средства кредитных организаций в иностранном банке Российской Федерации	608 392	714 150
2.1	Собственные резервы	96 798	88 890
3	Средства в кредитных организациях	166 514	76 244
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 356 725	307 824
5	Чистая стоимость активов	4 026 173	4 437 200
6	Чистые инвестиции в прочие блага и другие финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи	3 614 307	4 026 196
6.1	Инвестиции в депозиты и займы	189 473	0
7	Чистые инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	3 424 834	4 026 196
8	Денежные средства, финансовые активы и материальные ресурсы	184 473	730 223
9	Прочие активы	1 070 466	1 284 926
10	Всего активов	13 282 770	13 913 490
<b>II ПАССИВ</b>			
11	Кредит, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 182 734	2 996 592
12	Средства кредитных организаций	272 363	728 698
13	Средства клиентов, де-факто финансируемые кредитными организациями	6 303 234	2 129 446
13.1	Вклады физических лиц	7 255 915	3 070 820
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Финансовые депозиты обязательств	22 024	58 038
16	Прочие обязательства	44 816	46 523
17	Потери на переоценку потерь по финансовым обязательствам кредитного характера, прочим финансовым потерям и потерям с дефакто-финансированием	1 621	412
18	Всего обязательств	9 828 504	10 724 856
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства владельцев (участников)	360 657	360 657
20	Собственные акции (доли), выданные в акционерной форме (доли)	0	0
21	Резервный фонд	780 000	780 000
22	Резервный фонд	6 425	6 425
23	Изменения по справедливой стоимости чистых блага, оцениваемых в балансе для продажи	489 761	1 179 161
24	Передача чистых средств	230	230 884
25	Нераспределенная прибыль, нераспределенные убытки прошлых лет	189 183	263 368
26	Нераспределенная прибыль, убытки за отчетный период	2 487	933
27	Всего источников собственных средств	1 637 233	1 628 788
<b>IV БИДБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Гарантии, обязательства кредитной организации	230 744	230 744
29	Гарантии, обязательства кредитной организации и прочее	230 744	230 744
30	Гарантии, обязательства кредитной организации и прочее	0	72 436

Подпись: И.И. Нарфенд Д.И. Нарфенд  
Генеральный директор: И.И. Нарфенд Д.И. Нарфенд  
М.П. Нарфенд  
Подпись: И.И. Нарфенд И.И. Нарфенд  
Генеральный директор: И.И. Нарфенд И.И. Нарфенд  
М.П. Нарфенд



код формы по ОКУД (по форме)	наименование организации (наименование)	базисный период (базисный)			год
		по ОКУД	наименование организации	наименование периода	
0000000000	ООО "Сбербанк России"	0000000000	Сбербанк России	0000000000	0000

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитная организация: ПАО "Сбербанк России" (ПАО "Сбербанк России")

(наименование кредитной организации, в которой применяется форма)

Почтовый адрес: 125080, Москва, ул. Вятская, д. 88/76, стр. 1

код формы по ОКУД (по форме)

0000000000 (по форме)

Показатель	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетный год
1	2	3	4	5
1	Обязательные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 096 023	427 058	1 523 081
1.1	Базисный капитал кредитной организации в том числе:	560 657	0	560 657
1.1.1	Нормальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	560 657	0	560 657
1.1.2	Нормальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственный капитал (доли) в акциях (доли) у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Нормальный доход	780 000	0	780 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0 280	95	0 375
1.5	Финансовый результат деятельности, отраженный в расчете собственного капитала (убыток)	-321 169	630 983	309 814
1.7.1	Средства ИС	-107 740	16 843	-90 897
1.7.2	Средства ИС	24 361	668 110	692 471
1.8	Неамортизированные затраты	0	0	0
1.9	Субординированный кредит (доли), долевое участие (доли)	0	0	0
1.9.1	Источники (факторы) достаточности капитала, для формирования которых инвесторам предоставлены гарантии возврата инвестиций	0	0	0
1.9.2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процент)	10.0	0	10.0
1.9.3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процент)	11.0	0	11.0
1.9.4	Фактическое сформированное резервы на покрытие потерь (тыс. руб.), всего, в том числе:	195 150	16 432	211 582
1.9.4.1	по судам, осужден и признанной к ней виновности	128 875	87 264	216 139
1.9.4.2	по другим активам, по которым существует риск возникновения потерь, и другим потерям	66 275	29 168	95 443
1.9.5	по другим активам (акциям, облигациям, ценным бумагам, правам на получение дивидендов, отложенным на балансовый счет), в среднем за год	0	0	0
1.9.6	по другим активам (акциям, облигациям, ценным бумагам, правам на получение дивидендов, отложенным на балансовый счет), в среднем за год	0	0	0

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

Раздел "Приложение"

1. Возмещение (удерживание) потерь на возмещение потерь по ссудам, ссудам и кредитам в иной валюте и в отчетном периоде (тыс. руб.) всего 463363 в том числе:

- 1.1. ссуды 183041
- 1.2. кредиты 130331
- 1.3. кредиты, оформленные курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России 170
- 1.4. иные проценты 8020

2. Возмещение (удерживание) потерь на возмещение потерь по ссудам, ссудам и кредитам в иной валюте и в отчетном периоде (тыс. руб.) всего 149992 в том числе:

- 2.1. ссуды беззалогных ссуд 0
- 2.2. кредиты 105461
- 2.3. кредиты 2296
- 2.4. кредиты, оформленные курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России 2889
- 2.5. иные проценты 148809

Подпись: И.И. Иванов Д.К. Генеральный директор  
 Подпись бухгалтера: М.М. Петрова М.М. Бухгалтер  
 М.П. И.И. Иванов И.И. Протокол  
 Телефон: Воскресенский обл. 123  
 Дата: 2013 г.

Идентификационный номер документа	Сведения об организации		
	ИНН	ОГРН	ОКПО
0000000000	0000000000	0000000000	0000000000

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

до вступления в силу 1 января 2013 г.

Юридический адрес: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10/12, стр. 1

наименование организации: ООО «Сбербанк России»

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10/12, стр. 1

Код формы по ОКВЭД: 6499912

Годовая

(в процентах)

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Средств, привлеченных банком	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (11)	$\geq 10$	14.5	11.9
2	Норматив ликвидности ликвидности банка (12)	$\geq 18$	30.1	25.3
3	Норматив текучести ликвидности банка (13)	$\geq 30$	103.5	124.1
4	Норматив достаточности ликвидности банка (14)	$\geq 180$	32.7	30.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (15)	$\leq 25$	Максимальное 11.2	Максимальное 12.6
6	Норматив максимального размера кредита, предоставляемого банком (16)	$\leq 100$	Максимальное 0.2	Максимальное 2.0
7	Норматив максимального размера кредита, предоставляемого банком (17)	$\leq 100$	301.4	415.9
8	Норматив максимального размера кредита, предоставляемого банком (18)	$\leq 100$	3.1	13.7
9	Норматив обеспеченности привлеченных средств на отчетную дату (19)	$\geq 1$	1.7	0.8
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и/или привлеченных средств (20)	$\geq 18$	21.3	1.6

Подпись:

Генеральный директор

М.П.

Министр

Телефон: 8 (495) 628-98-98

Факс:

Адрес:

2013 г.

И.И. Кооперативная

И.И. Кооперативная

В.В. Петрова







**Закрытое акционерное общество  
«СтарБанк»**

**Пояснительная записка  
к годовому отчету Банка за 2012 год**

**1. Существенная информация о Банке.**

ЗАО "СтарБанк", далее по тексту – Банк, созданный на основе одного из старейших Банков Ямало-Ненецкого автономного округа, осуществляет свою деятельность с 1960 года и успешно работает на рынке финансовых услуг уже более тридцати лет. Банк был создан как отделение Стройбанка СССР, которое в дальнейшем было преобразовано в отделение Промстройбанка СССР. В октябре 1990 года на базе Ноябрьского специализированного отделения Промстройбанка (г. Ноябрьск) был создан Ноябрьский коммерческий банк, участниками которого в основном являлись подразделения "Ноябрьскнефтегаза". 23 октября 1990 года Центральным банком Российской Федерации был зарегистрирован Ноябрьский коммерческий банк (позже название изменено на Ноябрьский городской банк) под регистрационным номер №548.

Банк сменил свое название 4 мая 2007 года. Новое название «StarBank» (ЗАО «СтарБанк») зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Решение о смене наименования Ноябрьского городского банка принято 26 декабря 2006 года на общем собрании акционеров. Основанием для смены имени стала смена собственников банка, новая стратегия активного регионального развития, расширения филиальной сети банка и выход за пределы Ямала. 03 октября 2008 года Банк сменил местонахождение Головного банка и зарегистрировался в Москве. В августе 2012 года Головной офис Банка изменил местонахождение.

Фактический адрес Головного офиса:

РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1

Юридический адрес Банка:

РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1

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

Банк имеет 3 филиала, головной офис, два представительства, 13 операционных офисов, 1 операционную кассу вне кассового узла и 4 федеральных округа РФ: Центральном, Приволжском, Уральском и Сибирском. Города присутствия офисов СтарБанка: Москва, Челябинск, Магнитогорск, Уфа, Омск, Тюмень, Сургут, Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Салехард и Екатеринбург.

**1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.**

В настоящее время Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

**1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Центрального банка Российской Федерации.**

Банк, осуществляет банковскую деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03811-100000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03872-010000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04209-000100 от 20 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03915-001000 от 13 декабря 2000 года

Лицензии позволяют Банку предоставлять все виды розничных и корпоративных банковских, лизинговых и прочих финансовых и нефинансовых видов услуг в российских рублях и иностранной валюте (за исключением операций с драгоценными металлами).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- кредитованию корпоративных клиентов, включая программы кредитования малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции на организованном рынке ценных бумаг, в том числе операции прямого и обратного РЕПО без прекращения признания;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий в рублях

Банк имеет очень гибкую удобную продуктовую линейку, как в части кредитов, так и в части депозитов и сможет удовлетворить интересы любого клиента. Для населения Банк предлагает доходные продукты: депозиты, потребительские и ипотечные кредиты, денежные переводы.

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

Банк с 20.01.2005 является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации под номер 485.

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

Как до кризиса, так и в 2010 – 2012 гг., восстановление экономической активности опиралось скорее на рост потребления, нежели на оживление инвестиций. Оборот розничной торговли в 2012 году вырос на 7,2% г/г, ускорившись по сравнению с 6,3% г/г в 2011 году. На этом фоне восстановление инвестиций выглядит медленным. Общая ситуация неопределенности в реальном секторе и на финансовых рынках не дает финансовым институтам возможности спрогнозировать отдачу от долгосрочных проектов. В результате, если уровень потребления домохозяйств сейчас на 4% превышает уровень потребления 2008 года, то уровень инвестиций по итогам 2012 года оказался на 4% ниже уровня 2008 года.

Ключевые секторы – строительство в целом и жилищное строительство – в прошлом году зафиксировали рост только на уровне 5 – 6% г/г. Несмотря на то, что экономический

рост России выглядит достижением на фоне ряда страдающих от кризиса стран, ряд факторов говорит о сохраняющейся уязвимости экономики. Если посмотреть на ВВП по структуре производства, то становится очевидным, что отчасти рост 2012 года был связан с восстановлением в сельском хозяйстве, так как этот сектор серьезно пострадал от неурожая 2010 года. В результате, если в среднем за период с 2000 по 2008 гг. этот сектор рос в среднем на 1 – 2% в год в реальном выражении, то в прошлом году объем его выпуска увеличился на 16% и обеспечил одну седьмую роста всей экономики. Во-вторых, с точки зрения структуры использования, как и в 2010 году, более двух третей роста экономики было связано с увеличением запасов. Также как и в 2012 году, это означает, что экономический рост в большей степени отражает позитивные настроения производителей и торговых сетей, нежели реальное увеличение спроса. Таким образом, восстановление инвестиций остается ключевым для того, чтобы экономический рост обрел более устойчивую базу на будущее. В-третьих, экономика растет только на 4,3% в год, несмотря на то, что цены на нефть сейчас близки к своим историческим максимумам, что означает неспособность реального сектора использовать доступные финансовые ресурсы. Обозначенные слабости особенно важны, если учесть, что Россия продолжает интеграцию в мировую экономику.

Знаковым событием 2012 года стало вступление России в ВТО. Оговоренный длительный переходный период дает экономике возможность адаптироваться и не ощущать ужесточения условий ведения бизнеса в ближайшие несколько лет, тем не менее, уже сейчас очевидно, что роль внешних факторов в формировании внутренних трендов будет возрастать и что рост конкуренции продолжится.

Руководство Банка на постоянной основе анализирует все факторы, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, в том числе на финансовое положение Банка в будущем. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка. Учитывая опыт предшествующих лет и сложившуюся обстановку на рынке Банк использует консервативные подходы при кредитовании и при оценке рыночного и кредитного риска.

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

В марте 2012 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне «В++» - приемлемый уровень кредитоспособности. В апреле 2012 года рейтинговое агентство АК&М подтвердило позиции кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «В++» со стабильными перспективами.

В декабре 2011 году одним из международных рейтинговых агентств «Moody's Investors Service» был присвоен рейтинг по национальной шкале «Ba2», прогноз «Стабильный» и в 2012 году данный рейтинг был подтвержден.

#### **1.7. Информация о перспективах развития Банка в 2013 году и о мероприятиях выполненных Банком направленных на развитие.**

Перспективными направлениями деятельности Банка остаются розничный бизнес и обслуживание корпоративных клиентов. Банк планирует увеличить клиентскую базу и нарастить кредитный портфель за счет увеличения доли кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. Банк намерен увеличить долю комиссионных доходов в общих доходах Банка, прежде всего за счет увеличения числа клиентов, привлекаемых на расчетно-кассовое обслуживание, и роста объемов данных операций, в том числе за счет развития системы дистанционного банковского обслуживания. Также, Банк планирует увеличить доходность по операциям обслуживания банковских карт, эмитируемых Банком.

Формируя свою стратегию в направлении создания универсального Банка, Банк продолжит развивать и совершенствовать комплекс услуг для юридических и частных лиц. Удобные и прозрачные вкладные продукты, наряду с удобством обслуживания клиентов, позволяют Банку иметь стабильный источник ресурсов в виде депозитов и текущих счетов физических лиц, обеспечивая их постоянный рост.

Банк продолжит придерживаться стратегии развития универсального банка, предлагая клиентам полный комплект банковских услуг и продуктов.

Основной стратегической задачей развития Банка является:

- обеспечение финансовой устойчивости;
- сохранение доли и увеличение рынка;
- расширение диверсифицированной клиентской базы;
- повышение качества бизнеса;
- увеличение количество точек продаж, прежде всего за счет расширения своего присутствия в Ямало-Ненецком автономном, ХМАО и Сибирском регионе.

В 2012 году деятельность Банка была ориентирована на решение следующих задач.

В рамках развития розничного бизнеса:

- открытие новых дополнительных офисов (офис в Екатеринбурге);
- увеличение доходности действующих точек продаж, за счет увеличения объемов продаж и внедрения новых розничных продуктов;
- увеличение портфеля вкладов физических лиц.

В рамках развития корпоративного бизнеса:

- повышение качества кредитного портфеля по коммерческим кредитам банка, ориентированное на повышение доходности кредитных операций при сохранении низкой доли просрочек и пролонгаций;
- увеличение объема депозитов и остатков на расчетных счетах юридических лиц;
- создание эффективной системы взаимодействия с клиентами, способной обеспечить долгосрочное сотрудничество и привлечение новых клиентов;
- увеличение доходности от безналичных операций в иностранной валюте по внешнеэкономической деятельности клиентов

В рамках задач по улучшению качества поддержки бизнеса:

- переход на новую информационную банковскую систему «ЦФТ-Банк»;
- переход на новый процессинговый центр «КартСтандарт».

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся:

- узнаваемый бренд Банка в основных точках присутствия (ЯНАО, ХМАО, Сибирский и Уральский регионы, Башкирия);
- клиенто-ориентированная маркетинговая политика Банка;
- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- использование современных IT- технологий («Банк-Клиент», «Интернет-Банкинг»);

#### 1.8. Анализ структуры баланса по данным публикуемой отчетности.

По данным публикуемой отчетности активы по состоянию на 01 января 2013 года составили 13 485 779 т.р., что на 1 932 189 т.р. больше по сравнению с данными на 01 января 2012 года. Основные изменения произошли в связи с увеличением следующих статей Баланса в 2012 году:

- средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации выросли на 421 240 т.р.;
- средства в кредитных организациях выросли на 110 172 т.р.;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток выросли на 2 048 954 т.р.

Данная динамика увеличения активов Банка в 2012 году связана с тем, что Банк диверсифицировал свой портфель по ценным бумагам, а именно увеличил объем вложений в высоколиквидные безрисковые активы, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации и эмитентов с рейтингом, присвоенный как минимум одним из международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «Fitch Rating's» и «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service». Банк активно заключал сделки прямого РЕПО без прекращения признания, с целью увеличения процентных доходов и получения прибыли.

Пассивы Банка за 2012 год выросли на 1 303 682 т.р., в связи с активным привлечением денежных средств:



- Центрального Банка России в размере 185 142 т.р.;
- клиентов, не являющихся кредитными организациями в размере 1 179 128 т.р.;
- во вклады физических лиц 1 285 042 т.р.

Данная динамика увеличения пассивов в 2012 году связана с внедрением новых продуктов по депозитам, а также активным привлечением денежных средств во вклады как физических, так и юридических лиц. Кроме того, Банк заключал в основном сделки прямого РЕПО с Центральным Банком России.

#### 1.9. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Очевидно, что наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2012 год оказали операции с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а именно операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также от операций переоценки иностранной валюты.

Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 2012 год увеличился на сумму 130 705 т.р., также увеличился на сумму 96 327 т.р. чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Помимо процентного дохода, увеличился почти в два раза по сравнению с предыдущим годом прочий операционный доход, а именно на сумму 117 911 т.р. Также значительно вырос чистый доход от операций с иностранной валютой на сумму 85 534 т.р.

В 2012 году операции кредитования на формирование финансового результата не оказали существенного влияния. Процентный доход от ссуд по сравнению с предыдущим годом увеличился на 98 228 т.р., при этом объем самих ссуд не вырос. Это свидетельствует о том, что кредитный портфель Банка составляют в основном хорошо обеспеченные ссуды, с хорошим качеством обслуживания долга заемщиками.

Финансовые результаты деятельности Банка в разрезе статей отражены в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, (от общей суммы доходов в размере 1 520 010 тыс. руб.) сложилась следующая:

Процентные доходы Банка за отчетный год составили 74,38% от общей структуры доходов, в т.ч.:

- от размещения средств в кредитных организациях составляют 5 932 т.р. или 0,39%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составляют 761 101 т.р. или 50,07%;
- от вложений в ценные бумаги 363 580 т.р. или 23,92%.

При этом основная доля процентных доходов приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам.

Рассмотрим оставшуюся часть доходов:

- доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют 100 896 т.р. или 6,64%;
- доходы от операций с иностранной валютой составляют 5 751 т.р. или 0,38%;
- доходы от переоценки иностранной валюты составляют 26 111 т.р. или 1,72%;
- доходы от участия в капитале других юридических лиц составляют 3 083 т.р. или 0,20%;
- комиссионные доходы составляют 46 164 т.р. или 3,04%;
- изменение резерва по прочим активам 36 678 т.р. или 2,41%;
- прочие операционные доходы составляют 170 704 т.р. или 11,23%;

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, (от общей суммы расходов в размере 1 510 523 тыс. руб.) включает в себя:

Процентные расходы,

- по привлеченным средствам кредитных организаций составляют 166 434 т.р. или 11,02%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 596 403 т.р. или 39,62%
- по выпущенным долговым обязательствам составляют 4 147 т.р. или 0,28%
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствами, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составляет 53 204 или 3,52%
- расходы от операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи составляют 41 118 т.р. или 2,72%
- комиссионные расходы составляют 18 347 т.р. или 1,21%
- операционные расходы 562 511 т.р. или 37,24%
- начисленные (уплаченные) налоги составляют 66 359 т.р. или 4,39%

Прибыль до налогообложения составила 75 846 т.р., после налогообложения 9 487 т.р. В 2012 году Банк уплачивал налог на прибыль, а также налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством, а именно являлся плательщиком налогов с доходов иностранных организаций, сборов на загрязнение окружающей среды, налога на имущество, транспортного налога, земельного налога, налога на добавленную стоимость и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года, (от общей суммы доходов в размере 1 223 304 тыс. руб.) сложилась следующая:

- процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях составляют 21 436 т.р. или 1,75%
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составляют 662 873 т.р. или 54,19%
- от вложений в ценные бумаги 232 875 т.р. или 19,04%
- восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 122 017 или 9,97%
- доходы от операций с иностранной валютой составляют 79 377 т.р. или 6,49%
- доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения составляют 5 684 т.р. или 0,46 %
- доходы от участия других юридических лиц составляют 1 748 т.р. или 0,14%
- комиссионные доходы составляют 44 501 т.р. или 3,64%
- прочие операционные доходы 52 793 т.р. или 4,32%

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года, (от общей суммы расходов в размере 1 222 352 тыс. руб.) включает в себя:

- процентные расходы, по привлеченным средствам кредитных организаций составляют 74 705 т.р. или 6,11%
- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 517 737 т.р. или 42,36%
- расходы по выпущенным долговым обязательствам составляют 3 563 т.р. или 0,29%
- расходы от операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи составляют 8 005 т.р. или 0,65%
- расходы от переоценки иностранной валюты составляют 59 423 т.р. или 4,86%
- комиссионные расходы составляют 23 173 т.р. или 1,90%
- операционные расходы 501 899 т.р. или 41,06%
- создание резерва по прочим потерям составляют 587 т.р. или 0,05%
- начисленные (уплаченные) налоги составляют 33 280 т.р. или 2,72%



## 1.10. Экономические нормативы.

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования Банка России.

## 1.11. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в зависимости от места нахождения структурных подразделений. По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	2012 год	2011 год
Москва	2 088 154	2 393 276
Республика Башкортостан	839 136	147 219
Омск	469 025	482 999
Екатеринбург	8 345	18 788
Магнитогорск	28 013	19 805
Сургут	63 524	93 250
Тюмень	146 748	174 922
Челябинск	116 738	160 574
ЯНАО	363 240	372 230
ИТОГО:	4 133 022	3 843 064

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

Первая половина 2012 года оказалась удачной для рынков: восстановление экономики США, рост корпоративных доходов и низкие процентные ставки поддерживали стабильно высокий спрос на сырьевые товары, что благоприятно повлияло на макроэкономическую ситуацию в России. Укрепление рубля и rally на рынке корпоративных облигаций позволили Банку показать существенный рост прибыли от торговли на валютном рынке и операций с ценными бумагами. Однако во второй половине года обострение ситуации вокруг суверенного долга стран еврозоны, привели к массовой распродаже активов и бегству инвесторов в «тихие гавани» — доллар и золото. Несмотря на существенное замедление роста экономики Китая и стагнацию в Европе, цены на нефть оставались высокими из-за роста геополитической напряженности на Ближнем Востоке. Тем не менее, дорогая нефть не смогла удержать российский рынок от падения, которое в основном было обусловлено внутренними факторами: политическая нестабильность в предвыборный год и рост протестных настроений в обществе привели к массовому оттоку капитала из страны, который по итогам года превысил 80 млрд. долларов. Это привело к падению курса рубля на 20%, росту рублевых процентных ставок на 150-200 базисных пунктов и жесткому дефициту ликвидности. Стоит отметить согласованные действия Минфина и ЦБ, которые на пике спроса на ликвидность совокупно предоставили банковской системе более 2 трлн. рублей, что позволило избежать масштабного финансового кризиса. В этих условиях основное внимание уделялось ограничению возможных рисков в условиях сильной волатильности и, как следствие, более консервативному подходу к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке. Рациональный подход к хеджированию рисков и формированию портфеля ценных бумаг позволил сохранить заработанную прибыль и закончить год с хорошими финансовыми результатами. В условиях роста неопределенности и рисков, которые наблюдались в 2012 году, эффективное управление ликвидностью стало одним из основных приоритетов Банка. В течение всего года Банк проводил работу по диверсификации источников фондирования, в результате доля клиентских депозитов в пассивах Банка увеличилась. Рост клиентских пассивов происходил, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Одновременно с ростом клиентских пассивов улучшалась их структура. Существенно возросла срочность корпоративных депозитов. На протяжении

всего года Банк постоянно поддерживал запас ликвидности, необходимый для защиты от возможных неблагоприятных изменений макроэкономической конъюнктуры. Были оптимизированы процедуры управления краткосрочной ликвидностью, что позволило увереннее чувствовать себя в условиях недостатка ликвидности на внутреннем рынке, а также существенно увеличить прибыль по данному направлению деятельности. Наряду с поддержанием резерва ликвидности банк в 2012 году продолжал развивать свой бизнес.

**1.13. Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров (наблюдательного Совета) Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров (наблюдательного совета) долями Банка в течение 2012 года.**

Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и Положением о Совете директоров Банка, а также осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка и/или его клиентам. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка в количестве, определяемом решением общего собрания акционеров Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из своего состава на первом заседании Совета директоров Банка в соответствии с положением о Совете директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка. При отсутствии Председателя Совета директоров Банка и Заместителя Председателя Совета директоров Банка на заседаниях Совета директоров Банка председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Ф.И.О.	Должность в СД	Дата избрания	Сведения о владении акциями (долями) Банка
Аванесов Агаджан Сергеевич	Председатель Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	
Погосян Карен Юрьевич	Заместитель Председателя Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 40 656 718 штук, что составляет 7,25% уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Мурадян Ераник Вардановна	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 109 328 060 штук, что составляет 19,5 % уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Султанов Шахаи Шухруханович	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 79 884 476 штук, что составляет 14,25 % уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Стомм Алексей Степанович	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	
Громович Анатолий Исидорович	член Совета директоров	С 12.07.2012 г. и по настоящее время	

1.14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка долями Банка в течение 2012 года.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом управления Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и функции председателя коллегиального органа управления Банка (Правления Банка).

Председатель Правления Банка

- организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка
- организует и руководит работой Правления Банка
- подотчетен Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка
- несет персональную ответственность за результаты деятельности Банка в порядке, определяемом действующими федеральными законами Российской Федерации, Уставом, положением об исполнительных органах Банка.

Протоколом Совета директоров № 41 от 23.09.2010 года на должность Председателя правления назначена Контрощикова Людмила Юрьевна. Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями (долями) Банка в течение отчетного периода не владели.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью.

Состав Правления по состоянию на 07.11.2011г.

1	Контрощикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя правления
3	Кондрашин В.А.	Заместитель Председателя правления
4	Бухрадзе Р.П.	Заместитель Председателя правления

Состав Правления по состоянию на 14.02.2012г.

1	Контрощикова Л.Ю.	Председатель Правления
2	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя Правления
3	Кондрашин В.А.	Заместитель Председателя Правления
4	Бухрадзе Р.П.	Заместитель Председателя Правления
5	Гордеев А.Е.	Заместитель Председателя Правления

Состав Правления по состоянию на 30.05.2012г.

1	Контрощикова Л.Ю.	Председатель Правления
2	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя Правления
3	Бухрадзе Р.П.	Заместитель Председателя Правления
4	Гордеев А.Е.	Заместитель Председателя Правления
5	Селезнев Д.Н.	Заместитель Председателя Правления

#### Состав Правления по состоянию на 07.06.2012г.

1	Контридикова Л.Ю.	Председатель Правления
2	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя Правления
3	Селезнев Д.Н.	Заместитель Председателя Правления
4	Гордеев А.Е.	Заместитель Председателя Правления

## 2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на размере прибыли или капитале Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. На устойчивость Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- риск потери ликвидности
- процентный
- валютный
- фондовый
- кредитный риск
- операционный риск
- стратегический риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- страновой риск

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом деятельности Банка. Политика Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью соответствия деятельности Банка, отражения изменений рыночной ситуации, а также в результате появления лучшей практики в области управления рисками.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. Целью системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемого для Банка совокупного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегией развития Банка либо снижения возможных потерь при неблагоприятном развитии событий. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление любым банковским риском имеет ряд этапов:

- оценка и определение уровня банковского риска;
- анализ допустимости принятого уровня риска с позиции стратегии развития Банка;
- проведение оперативных мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает предельно-допустимый;
- проведение анализа причин возникновения превышения предельно-допустимого уровня риска;

- проведение мероприятий по недопущению в дальнейшем превышения предельно допустимого уровня риска;
- при невозможности или нецелесообразности сдерживания уровня риска ниже установленного на текущий момент предельно допустимого уровня пересмотр и корректировка критериев оценки риска по его уровню;
- контроль за выполнением и эффективностью мероприятий по снижению уровня риска.

Кроме того, в Банке разработаны внутренние документы и положения, регламентирующие организацию управления рисками.

#### Страновой риск

Страновой риск (включая риск неплатежа средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в следующих валютах: в российских рублях, в долларах США, в евро.

О страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей ф 0409806  
«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

на 01 января 2013 года

Наименование статьи	Данные на 01.01.2013	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5%
<b>1 АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	270 805	197 344	0	73 461	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	635 597	635 597	0	0	0	0
2.1 Обязательные резервы	96 758	96 758	0	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	156 516	91 050	71 198	24 268	0	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 356 788	2 356 788	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	4 026 572	3 914 462	112 110	0	0	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 614 307	3 103 881	510 426	0	0	0

6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	188 475	0	188 475	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	240 262	240 262	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 443	184 443	0	0	0	0
9 Прочие активы	1 970 489	1 960 303	588	9 598		
10. Всего активов	13 485 779	12 684 130	694 322	167 327	0	0
<b>ПАССИВЫ</b>						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 182 734	3 182 734	0	0	0	0
12 Средства кредитных организаций	272 761	211 956	60 805	0	0	0
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 303 574	8 226 076	68 131	7 502	1 865	0
13.1 Вклады физических лиц	7 255 915	7 212 057	34 672	7 121	1 865	0
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15 Выпущенные долговые обязательства	22 925	22 925	0	0	0	0
16 Прочие обязательства	44 616	44 612	11	193	0	0
17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 694	1 694	0	0	0	0
18. Всего обязательств	11 828 504	11 689 997	128 947	7 695	1 865	0
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19 Средства акционеров (участников)	560 657	151 106	299 662	109 889		
20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0					
21 Эмиссионный доход	780 000	780 000				
22 Резервный фонд	6 325	6 325				
23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в	489 764	489 764				



наличии для продажи					
24 Переценка основных средств	239	239			
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-189 197	-189 197			
26 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 487	9 487			
27 Всего источников собственных средств	1 657 275	1 247 724	299 662	109 889	
<b>И.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	210 744	210 744			
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 438	7 438			
30.Условные обязательства некредитного характера					

на 01 января 2012 года

Наименование статьи	Данные на 01.01.2012	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5%
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1.Денежные средства	258 884	193 585		65 299		
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 357	214 357				
2.1.Обязательные резервы	88 899	88 899				
3.Средства в кредитных организациях	76 344	54 957	1 677	19 810		
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 834	307 834				
5.Чистая ссудная задолженность	4 437 700	4 212 328	225 372			
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 021 389	4 021 389				

6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 923	241 923				
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	730 235	730 233				
9 Прочие активы	1 264 926	1 253 213	107	11 606		
10 Всего активов	11 553 590	11 229 919	227 058	96 715		
<b>II ПАССИВЫ</b>						
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 996 592	2 996 592				
12 Средства кредитных организаций	298 806	298 463	323			
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 124 446	6 940 740	175 517	3 861	2 328	
13.1 Вклады физических лиц	5 970 873	5 921 117	41 839	5 596	2 321	
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					
15 Выпущенные долговые обязательства	58 038	58 038				
16 Прочие обязательства	46 523	46 502	19	1	1	
17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	417	417				
18 Всего обязательств	10 524 822	10 340 772	175 859	5 862	2 329	
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19 Средства акционеров (участников)	550 657	151 106	299 662	109 889		
20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0					
21 Эмиссионный доход	780 000	780 000				
22 Резервный фонд	6 230	6 230				
23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в	-129 163	-129 163				



наличии для продажи					
24. Переоценка основных средств	103 861	103 861			
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	293 769	293 769			
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	952	952			
27. Всего источников собственных средств	1 028 768	619 217	299 662	109 889	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	256 824	256 824			
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53 573	53 573			
30. Условные обязательства некредитного характера	72 436	72 436			

Исходя из данных в таблицах, стоит отметить, что Банк по большей части осуществляет свою деятельность с клиентами-резидентами и доля странового риска в общем объеме всех операций Банка незначительна. Данный вид риска не оказывает никакого негативного влияния на финансовую устойчивость.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ по видам деятельности.

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2013	в том числе просроченная задолженность	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2012	в том числе просроченная задолженность
Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	4 012 215	102 830	3 833 695	106 910
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2 887 090	24 926	2 705 598	33 396
по видам экономической деятельности:	2 720 638	24 188	2 530 677	33 396
добыча полезных ископаемых, из них:	82 500	0	0	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15 500	0	0	0
обрабатывающие производства, из них:	476 341	439	171 520	0
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	171 870	0	111 020	0
обработка древесины и производство изделий из	0	0	0	0

дерева				
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	439	439	0	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
химическое производство	0	0	0	0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	120 000	0	0	0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0
производство машин и оборудования, из них	0	0	0	0
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0
производство транспортных средств и оборудования, из них	0	0	0	0
производство автомобилей	0	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них	110 947	0	110 947	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	110 947	0	0	0
строительство, из них	398 321	0	44 251	0
строительство зданий и сооружений	27 090	0	25 996	0
транспорт и связь, из них	938	0	27 608	0
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 038 879	22 878	1 376 482	32 957
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 353	0	343 330	0
прочие виды деятельности	550 359	871	553 539	439
на завершение расчетов	106 452	738	174 921	0
из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	141 111	10 949	142 537	19 419

индивидуальным предпринимателям	67 922	10 211	55 464	14 429
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>1 125 125</b>	<b>77 904</b>	<b>1 128 097</b>	<b>75 514</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	148 989	3 904	20 682	2 510
ипотечные ссуды	404 537	1 138	319 127	43 347
автокредиты	1 768	1 732	5 113	2 137
иные потребительские ссуды	569 831	71 130	763 175	27 520

Исходя из данных в таблице видно, что за отчетный год вырос объем ссудной задолженности по заемщикам, основной вид деятельности которых относится к добыче полезных ископаемых, в том числе и к добыче топливно-энергетических полезных ископаемых, обрабатывающему производству, сельскому хозяйству, охоте и лесному хозяйству, строительству. Значительно уменьшился объем ссудной задолженности в части юридических лиц, занимающихся операциями с недвижимым имуществом, аренде и предоставлением услуг. По прочим видам деятельности юридических лиц объем ссудной задолженности практически остался неизменным. Также стоит отметить, что объем просроченной задолженности, как по юридическим лицам так по физическим лицам, не увеличился. Остаток ссудной задолженности по физическим лицам по сравнению с прошлым годом незначительно уменьшился.

#### Кредитный риск

Кредитный риск отражает возможность возникновения потерь в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами Банка своих обязательств по отношению к нему. Источниками кредитного риска являются кредитные сделки, а также операции с облигациями.

Кредитные сделки с отдельными заемщиками или группой связанных заемщиков совершаются Банком в пределах лимитов, ограничивающих возможный объем требований Банка к заемщику по различным категориям сделок (кредиты и кредитные линии, в т.ч. овердрафтные, банковские гарантии). Банк осуществляет регулярный мониторинг лимитов с периодичностью, определяемой сроками публикации бухгалтерской отчетности заемщиков, а также получения иной значимой информации, касающейся их кредитоспособности. При оценке возможности совершения сделок, связанных с кредитным риском, и мониторинге финансового положения существующих заемщиков и эмитентов Банк руководствуется внутренней методикой, учитывающей различные аспекты их финансового положения (динамику выручки, операционную и общую рентабельность, уровни долговой нагрузки и обеспеченности собственным капиталом, состояние потоков денежных средств, потребность в инвестициях и т.д.) и состояния их бизнеса (достигнутые рыночные позиции и перспективы развития).

Кредитная политика Банка предполагает активное применение обеспечения в виде залога имущества. При этом используется методика, позволяющая обеспечить достоверную оценку рыночной стоимости предмета залога и приемлемой залоговой стоимости, организацию надежного контроля за его сохранностью и прочих мероприятий, минимизирующих уровень кредитного риска Банка. Оценка риска по кредитному портфелю произведена на основании Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Кредитной Политики Банка и внутреннего Положения.

В течение 2011 года и 2012 года Банк воспользовался правом, предоставленным главой 5 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и перешел на формирование резервов по портфелям однородных ссуд по физическим лицам. При этом Банк во внутренних документах определил признаки однородных ссуд и сформировал портфели однородных ссуд.

Рынок межбанковского кредита, как правило, носит доверительный (непокрытый) характер и вероятность неплатежа для него главным образом зависит от финансовой устойчивости банков - контрагентов. Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года отсутствовали. Информация о кредитном риске раскрыта в нижеприведенных таблицах

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	Номер строки	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ									
		по состоянию на 01.01.2013					по состоянию на 01.01.2012				
		Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	3 442	0	0	0	3 442	3 563	0	0	0	3 563
1.1 корреспондентские счета	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	121	0	0	0	121	129	0	0	0	129
1.3 учтенные векселя	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получения ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие требования	1.7	3 321	0	0	0	3 321	3 434	0	0	0	3 434
1.8 требования по процентным доходам по требованиям к кредитным организациям	1.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	26 206	1 330	293	0	26 583	394 097	4	29	54	304 610
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	13 977	0	0	0	13 977	13 977	0	0	0	13 977
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6 требования по возврату денежных средств предоставленные по операциям, связанным с ценными бумагами на возвратной основе без признания приобретаемых ценных бумаг	2.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие требования	2.6	2 584	0	0	0	2 584	250 282	4	29	42	250 707
2.7 требования по купон. проц. дохода по треб. к юридическим лицам (кроме кред. организаций)	2.7	853	0	0	0	853	2 719	0	0	0	2 719
2.8 задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юридическим лицам	2.8	10 412	1 330	293	0	9 189	10 419	0	0	12	19 407
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	201 837	1 660	20 202	11 881	168 068	275 975	5 135	22 461	7 915	243 474
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0 598	1 492	256	3 179	3 452	2 778	2 465	0	718	556
3.2 ипотечные ссуды	3.2	20 850	0	1 795	980	24 377	63 219	28	16 436	187	50 570
3.3 автокредиты	3.3	1 368	52	0	0	1 718	2 552	0	0	0	2 553
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	11 025	20	16 973	6 341	88 533	137 105	2 163	4 514	5 626	124 518
3.5 прочие требования	3.5	3 372	62	548	105	2 647	2 621	130	894	947	1 190
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	48 434	25	690	1 366	47 363	66 321	371	707	535	63 708
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	213 479	2 980	20 495	11 881	188 113	587 838	5 139	22 480	7 969	651 947
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	174 329	2 903	19 651	10 410	141 365	246 343	4 634	21 050	7 173	213 466
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



**Сведения об активах в результате классификации по категориям качества и величине  
сформированных резервов на возможные потери**

**по состоянию на 01 января 2013 года**

Состав активов	Сумма предоставлен- ных	I кв	II кв	III кв	IV кв	V кв	Резерв расчет- ный	Резерв расчет- ный с учетом обесце- ночки	Резерв сформиро- ванный на начало	I кв	II кв	III кв	IV кв	V кв
требования к кредитным организациям, в том числе:	533 031	533 597	0	0	0	5434	5 434	3 442	5 434	0	0	0	0	5 434
корреспондент- ные счета	186 516	186 516	0	0	0	1 992	1 992		1 992	0	0	0	0	1 992
дебиторские зуды и депозиты	8 357	8 357	0	0	0	121	121	121	121	0	0	0	0	121
участные акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования в отношении будущих бухгалтерских	321 361	321 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по делам, связанным с рекардированием объектов (объектов) на территории государственной заказной услуг с заказчиком в соответствии с проектом проектирования площади площади площади	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по проектированию денежных средств предоставленных кредитным организациям, связанным с будущими бухгалтерскими расходами по указанным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по проектированию денежных средств предоставленных кредитным организациям, связанным с будущими бухгалтерскими расходами по указанным ценным бумагам	20 321	16 754	0	0	0	3 321	3 321	3 321	3 321	0	0	0	0	3 321
требования по проектированию денежных средств предоставленных кредитным организациям, связанным с будущими бухгалтерскими расходами по указанным ценным бумагам	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования к бюджетным организациям (кроме федеральных бюджетных организаций), в том числе:	5 150 654	2 348 720	2 342 848	338 087	100 382	30 619	210 482	67 769	98 684	53 585	12 344	2 679	29 676	
государственные бюджеты (займы), государственные бюджеты	2 150 905	419 608	1 318 060	325 340	82 000	13 877	174 324	42 500	42 500	15 827	11 971	625	13 877	
муниципальные бюджеты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	355 192	235 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	1 842 832	1 470 910	381 695	4	49	5 179	17 355	16 356	18 356	11 160	1	25	5 170		
5. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	130 534	162 438	24 438	5	2 643	4 018			20 813	20 870	5	300	3 642		
6. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	120 100	53 572	38 661	12 738	15 090	7 445	15 503	8 913	8 913	228	388	1 729	6 507		
7. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	872 272	524 375	108 507	183 283	59 875	76 226	98 197	88 638	88 507	74	6 475	13 022	66 538		
9. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	140 980	139 353	1 600	3 742	0	4 254	5 056	4 377	4 377	16	107	0	4 254		
10. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	120 534	242 022	19 980	19 957	14 470	3 285	15 053	10 528	10 528	47	1 825	5 357	3 904		
11. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	1 100	0	52	123	806	758	1 226	1 199	1 199	0	0	411	788		
12. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	354 578	130 914	85 380	66 403	27 400	44 481	74 019	49 888	49 888	8	5 415	4 255	30 020		
13. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	0 000	6 458	22	548	160	2 645	2 843	2 644	2 644	0	31	64	2 550		
14. Требования по взысканию с физическим лицом (взыскание) по договору кредитования банковских кредитов с определенным предоставлением контрагенту права сроки платежа по договору кредитования	57 496	5 588	1 473	12 618	17 030	20 759			19 431	3	1 108	2 353	16 007		



активы, подлежащие в случае создания резерва на возможные риски, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) тысяч	8 569 927	3 404 682	2 451 353	441 376	150 257	112 275	314 123	138 847	122 325	54 059	20 818	15 701	101 546
11 Суды, судная приравненная к ней судимость, итого, в том числе:	3 837 391	1 015 303	2 177 385	428 597	140 373	75 643	282 691	120 532	120 232	17 954	19 688	12 957	89 933
11.1 Суды классифицирован- ные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, итого	184 927	0	184 927	0	0	0	1 840	1 101	1 101	1 181	0	0	0
11.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2 Суды, классифицирован- ные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01 января 2012 года

Состав активов	тысяч рублей	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	V кв.	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспо- кочен- ия	Резерв оформлен- ный, с учетом обеспо- кочен- ия	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	V кв.
1. Требования к кредитным организациям, итого, в том числе:	782 916	777 255	0	0	0	5 655	5 655	1 663	5 655	0	0	0	0	5 655
1.1 Корреспондентские счета	75 328	76 344	0	0	0	1 992	1 992	1 992	1 992	0	0	0	0	1 992
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	361 033	367 508	0	0	0	129	129	129	129	0	0	0	0	129
1.3 Учетные записи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 Требования по целям продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Требования по кобрату денежных средств, предоставленных по операциям свершаемым с ценными бумагами на безотчетной основе без издания исполнения ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Прочие требования	356 555	333 384	0	0	0	3 534	3 534	3 534	3 534	0	0	0	0	3 534

1.1 Требования по получению процентных исходных по требованиям к кредитным организациям	15	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 237 807	1 407 306	2 125 641	625 658	19 076	38 526	159 886	104 944	108 325	20 072	55 337	2 446	31 670
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 349 124	152 771	2 064 073	318 292	0	13 977	101 494	35 706	33 700	19 732	0	0	11 977
2.2 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 Требования по исполн. продаж (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Вложения в ценные бумаги	235 192	235 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям свершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 Прочие требования	1 267 801	936 240	36 253 345	133	5 390	60 736	60 684	60 684	60 684	9 58 336	62	5 278	
2.7 Требования по получ. проц. исходных по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	203 800	5 806	24 620	32 020	817	5 308	0	0	4 238	152	1	220	5 873
2.8 Из общего объема требований к юрид. лицам задатки, по которым, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	158 454	74 208	36 808	12 000	18 126	15 241	27 376	10 451	10 126	180	0	2 164	8 462
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	230 359	507 989	164 927	175 577	98 171	43 624	106 344	58 905	75 530	307	10 176	26 236	38 911
3.1 Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	20 862	16 904	0	464	0	3 314	3 412	3 412	3 412	0	98	0	3 314
3.2 Ипотечные ипотечные ссуды	209 121	219 985	27 815	44 326	25 748	1 253	23 973	10 507	10 507	0	3 157	6 096	1 259
3.3 Автокредиты	0	1 743	370	1 153	1 316	631	1 446	821	821	0	61	229	531
3.4 Иные потребительские ссуды	928 027	258 005	130 921	99 526	46 615	27 660	76 302	43 174	47 109	155	5 147	15 325	26 490
3.5 Прочие требования	11 353	9 444	83	595	238	887	1 211	991	981	0	55	71	894

2.1 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21 672	5 838	5 738	29 223	24 254	10 019				18 041	59	1 648	5 405	5 569
4 Активы, оценкозависимые в целях создания резервов на возможные потери, всего, (стр.1+стр.2+стр.3)	2 890 773	2 692 560	2 290 568	801 235	117 247	88 165	301 605	167 412		121 810	20 379	68 613	30 147	73 236
4.1 Ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 322 827	1 432 282	2 260 088	476 190	91 805	63 482	235 452	103 640		107 484	20 159	8 463	23 385	35 473
4.1.1 Ссуды, классифицирован- ные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	104 900	1 000	167 898	0	0	0	1 679	856		856	356	0	0	0
4.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
4.1.2 Ссуды, классифицирован- ные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
4.1.2 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0

Сведения по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

по состоянию на 01 января 2013 года

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	320 340	19 537
кредитные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.1.6	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	1.2	104 901	525
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	104 901	525
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	0	0

портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.6	0	0
ипотечные жилищные ссуды, из них	1.2.7	104 901	525
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	1.2.7.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.7.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.7.2	104 901	525
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.7.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.7.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.7.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.7.6	0	0
займы, всего, из них	1.3	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	1.3.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.3.6	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них	1.4	214 439	10 512
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	1.4.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	201 571	2 015
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	1 058	52
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	1 835	267
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	2 535	1 289
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.4.6	8 439	6 329
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	307 531	2 573
портфели ссуд III категории качества	2.2	1 835	267
портфели ссуд IV категории качества	2.3	2 535	1 289
портфели ссуд V категории качества	2.4	8 439	6 329
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	0	0
портфели требований I категории качества	3.1	0	0
портфели требований II категории качества	3.2	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0
портфели требований V категории качества	3.5	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	4 423	724
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	752	544

по состоянию на 01 января 2012 года

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	224 348	2 991
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них	1.1	0	0

портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.1.6	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них	1.2	136 827	684
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	136 827	684
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.6	0	0
ипотечные жилищные ссуды, из них:	1.2.7	136 827	684
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.7.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.7.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.7.2	136 827	684
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.7.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.7.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.7.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.7.6	0	0
автокредиты, всего, из них:	1.3	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.3.6	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.4	57 521	2 307
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	80 643	806
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	2 521	85
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	2 326	468
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	1 391	695
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.4.6	338	254
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	220 281	1 576
портфели ссуд III категории качества	2.2	2 326	468
портфели ссуд IV категории качества	2.3	1 391	695
портфели ссуд V категории качества	2.4	338	254
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	0	0
портфели требований I категории качества	3.1	0	0
портфели требований II категории качества	3.2	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0



портфели требований V категории качества	3.5	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	3 162	138
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	158	98

Реструктурированный актив – это актив, по которому на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном для него режиме (изменение срока погашения актива, изменение размера процентной ставки и т.д.).

Реструктуризация активов была произведена только в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Удельный вес реструктурированных ссуд от общего объема ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2013 года представлен в таблице. Основными видами реструктуризации являются изменение процентных ставок. Поскольку все реструктурированные ссуды отнесены к 2 категории качества, возможно, судить о достаточно высокой степени возврата.

в тыс. руб.			
№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2013	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2012
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4 187 641	4 548 175
2.	Реструктуризированные ссуды, всего	184 027	168 898
3.	доля в общей сумме ссуд, %	4,43%	3,71%
В том числе по видам реструктуризации:			
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	578	1 000
2.1.2.	при снижении процентной ставки	158 697	167 898
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	24 752	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

В 2012 и 2011 годах уровень кредитного риска не превышал установленных предельных значений (лимитов).

#### Риск потери ликвидности

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

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности. Подразумевает управление на уровне баланса Банка в целом, так как для оценки платежеспособности Банка требуется сведение всех статей баланса.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью реализации активов на различных сегментах финансового рынка в тот или иной срок без влияния на рыночные цены.



Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк поддерживает стабильную структуру источников финансирования, а также достаточный объем высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. На постоянной основе в Банке контролируются обязательные нормативы ликвидности путём их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального Банка России.

Норматив	Допустимое значение	Фактическое значение на 01.01.2013	Фактическое значение на 01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	( $\geq 15\%$ )	65.1	23.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	( $\geq 50\%$ )	163.2	174.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	( $\leq 120\%$ )	31.7	32.9

Согласно данным представлен в таблице можно сделать вывод, что у Банка нет проблем с ликвидностью, т.к. в течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных законодательством Российской Федерации значений. Группа показателей оценки ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2012 года оценивалась как «хорошее».

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Рыночный риск, которому подвержен Банк, включает:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Измерение риска, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины, осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом «Положение об оценке и управлении рыночным риском», а также Положением Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Задачей управления рыночным риском это управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующие в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

### Значение рыночного риска и его составляющих

по состоянию на:	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2012	278 502	12 996	0	2 914 980	4 329 228	67,33
01.01.2013	96 190	70 242	0	1 664 320	4 421 916	37,64

В 2012 году по сравнению с предыдущим годом произошло снижение рыночного риска более чем на 1,2 млрд. руб. Данное снижение связано с диверсификацией портфеля по ценным бумагам, а именно заменой облигаций разных эмитентов на высоколиквидные безрисковые активы, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции, уменьшаются доходы по размещаемым средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечения взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам из возврата и процентным ставкам.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- неконтрактируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск состоит из:

- специального процентного риска (СПР)
- общего процентного риска (ОПР)

### Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Коеф. %	Величина позиции на 01.01.2013	Значение риска на 01.01.2013	Величина позиции на 01.01.2012	Значение риска на 01.01.2012
Без риска	0	2 338 733	0	0	0
С низким риском	0,25	50 176	125	47 607	119
Со средним риском	1	893 177	8 932	809 410	8 094
С высоким риском	1,6	131 934	2 111	773 268	12 372
С очень высоким риском	8	422 547	33 804	2 590 638	207 251
<b>ИТОГО:</b>		<b>3 836 567</b>	<b>44 972</b>	<b>4 220 923</b>	<b>227 836</b>

Расчет общего процентного риска

Временной интервал	Чистая открытая позиция на 01.01.2013	Чистая открытая позиция на 01.01.2012	Коеф. %	Взв. чистые позиции на 01.01.2013	Взв. чистые позиции на 01.01.2012
менее 1 месяца	0	0	0	0	0
1-3 месяца	78 784	3 557	0.2	158	7
3-6 месяцев	128 872	304 312	0.4	515	1 217
6-12 месяцев	425 819	954 737	0.7	2 981	6 683
1-2 года	2 208 185	2 083 392	1.25	27 602	26 042
2-3 года	484 746	724 610	1.75	8 483	12 681
3-4 года	510 161	19 717	2.25	11 479	444
4-5 лет	0	130 597	2.75	0	3 591
5-7 лет	0	0	3.25	0	0
7-10 лет	0	0	3.75	0	0
10-15 лет	0	0	4.5	0	0
15-20 лет	0	0	5.25	0	0
более 20 лет	0	0	6	0	0 00
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 836 567</b>	<b>4 220 923</b>	<b>-</b>	<b>51 218</b>	<b>50 666</b>

Отдел управления рисками Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Отдел управления рисками проводит как GAP-анализ процентного риска с использованием анализа чувствительности изменения доходов Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации.

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

В целях контроля величины фондового риска в Банке осуществляется следующий ряд мероприятий:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам и срокам их погашения.

Оценка фондового риска производится кредитной организацией в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги.

Фондовый риск состоит из:

- специального фондового риска (СФР)
- общего фондового риска (ОФР)

Расчет величины фондового риска

Наименование показателей	Коеф. %	Чистая позиция на 01.01.2013	Величина фондового риска на 01.01.2013	Чистая позиция на 01.01.2012	Величина фондового риска на 01.01.2012
--------------------------	---------	------------------------------	--	------------------------------	--

Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	0	0	0	0
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	585 348	23 414	108 300	4 332
Специальный фондовый риск, итого		585 348	23 414	108 300	4 332
Общий фондовый риск, итого	8	585 348	46 828	108 300	8 664
<b>Итого:</b>			<b>70 242</b>		<b>12 996</b>

**Валютный риск** - риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Дирекция казначейских операций Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка России. Кроме того, Банк удерживает валютные позиции близкие к нулю, а также управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков пересмотра процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Результаты мониторинга рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают специальные процедуры с применением возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Банк на постоянной основе контролирует величину рыночного риска путем его ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального Банка России, а также оценивает его влияние на остальные показатели финансовой устойчивости, в том числе и на обязательные нормативы. В течение 2012 и 2011 года величина рыночного риска находилась в предельно допустимых значениях и установленных лимитов.

#### **Правовой риск**

Правовые риски – это риски возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых сотрудниками правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности (неадекватные или некорректные юридические консультации либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- изменения судебной практики по вопросам, связанным как с деятельностью Банка, так и его клиентов, в том числе по вопросам лицензирования, отсутствие эффективной судебной защиты;
- проведения новых операций, при которых юридические права партнеров могут быть не вполне определены.

- судебного разбирательства, в котором участвует Банк и которое может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия.

С целью минимизации нормативно-правового риска, Юридическим управлением проводится следующая работа:

- систематический мониторинг законодательных изменений, которые могут повлиять как на деятельность Банка, так и его клиентов и доведение его до всех сотрудников Банка;
- проверка документов, составляемых в Банке, за исключением утвержденных и используемых в работе Банка в качестве типовых;
- составление, разработка и утверждение всех внутренних документов, анализ их на предмет соответствия действующему законодательству и иным внутренним документам Банка, в том числе Уставу.

Правовой риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты. Процесс оценки правового риска определен во внутреннем документе Банка «Положение об оценке и управлении правовым риском».

#### Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся:

- в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации;
- неправильном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии и обеспечении в полном объеме необходимости ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия развития Банка формируется на долгосрочный период с учетом интересов единственного Участника Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия развития Банка, приоритетные направления деятельности Банка и определяют наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Цель управления стратегическим риском - минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- замедление темпов экономического роста России;
- ухудшение инвестиционного климата;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- резкое сокращение ликвидности банковского сектора при неблагоприятной конъюнктуре мировых финансовых рынков;
- накопление системных рисков в банковской сфере.

Основными задачами Банка, направленными на снижение стратегического риска, являются:

- совершенствование системы корпоративного управления;
- контроль качества кредитного портфеля;

- совершенствование системы риск менеджмента;
- модернизация технологической инфраструктуры Банка.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- утверждение Стратегии развития Банка единственным Участником Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов необходимых для реализации стратегических целей;
- мониторинг степени подверженности Банка рискам на регулярной основе;
- осуществление стресс-тестирования Банка.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков (прямых или косвенных потерь) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий на процессы проведения банковских операций (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Прямые потери – это прямой финансовый результат реализации риска. Они могут возникнуть вследствие воздействия многих факторов и выражаются в следующих формах.

- неспособность выполнить обязательства по договору по различным причинам, что может привести к компенсационным выплатам и пени;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих органов в виде штрафов;
- снижение доходов в виде комиссий в результате недостаточно качественного обслуживания клиентов;
- утрата материальных ценностей при неудовлетворительном исполнении договоров, как со стороны контрагентов, так и со стороны Банка;
- прямые издержки, связанные с устранением причин возникновения и реализации риска;
- другие прямые потери.

Косвенные потери – невозможно определить однозначно в денежном эквиваленте, но они оказывают значительное влияние на финансовый результат деятельности. Данные потери проявляются в потере репутации, оттоке клиентов и т. д. Существуют несколько основных источников операционных рисков:

- внутренние бизнес-процессы – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т. д.;
- персонал Банка – риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, текучестью кадров, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т. д.;
- технология и вспомогательные системы, разработанные и принятые в Банке для поддержки бизнес-процессов и систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т. д.;
- внешняя и внутренняя окружающая среда, в которой работают бизнес-процессы, люди и системы – риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк;
- физическое вмешательство – риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, – стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.

К внешней среде можно отнести такие факторы, как экономическая ситуация, юридическая система, налоговая политика, катаклизмы и др. К внутренней среде, прежде всего, относится стратегия развития, проводимая Банком.



Причины риска может быть во внутренних бизнес-процессах, т.к. бизнес-процесс - это набор процедур и действий, позволяющих выполнить конкретную задачу. Вся деятельность Банка можно разбить на множество простых процессов, что позволит представить его деятельность в деталях, а также быстро провести диагностику и оперативное реагирование в случае возникновения проблем.

Оценка сложившегося уровня операционного риска осуществляется Отделом управления рисками и ежеквартально доводится до сведения руководства Банка.

#### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - связан с возникновением убытков в результате недоверия или негативного восприятия Банка клиентами и контрагентами, формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, повлекший за собой уменьшение клиентской базы. Также данный риск возникает при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Риск потери репутации особенно опасен, поскольку банковский бизнес требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

При таком риске большое значение имеет состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям (количественным и качественным показателям), определенным акционерами и закрепленным соответствующими документами. Также наличие полномочий у Совета директоров и Правления по текущей корректировке показателей и применяемых инструментов достижения целей в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

## 2.2. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным с Банком лицам относятся:

- физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок;
- лица на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк;
- аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры (участники) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операции со связанными сторонами на 01.01.2013 года и на 01.01.2012 года

N п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013	по состоянию на 01.01.2012
1	2	3	4
1	<b>Операции и сделки</b>		
1	Ссуды, в т.ч.:	133 981	10 744
1.1	просроченная задолженность	2207	499
2	Резервы на возможные потери по ссудам	3 674	1 887
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	188 475	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	188 475	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0

N п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013	по состоянию на 01.01.2012
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0
5	Прочие активы	618 353	696 951
6	Средства клиентов	52 260	112 671
7	Субординированные кредиты	0	0
8	Выпущенные долговые обязательства	0	0
9	Прочие обязательства	15	25
10	Безотзывные обязательства	660	889
11	Выданные гарантии и поручительства	0	0
II	<b>Доходы и расходы</b>		
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	3 797	1 509
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 797	1 509
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	2 256	2 610
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 256	2 610
2.2	по выпущенным долговым обязательствам		0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	60	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
5	Комиссионные доходы	157	401
6	Комиссионные расходы		0
7	Прочие операционные доходы	136 012	0
8	Операционные расходы	69 250	77 648

### 2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках утвержденных кредитных линий и кредитных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

В 2012 году Банк выдал финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, внебалансовых обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование финансового инструмента	Сумма условных обязательств на 01.01.2013	Фактически сформированный резерв на 01.01.2013	Сумма условных обязательств на 01.01.2012	Фактически сформированный резерв на 01.01.2012
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	210 744	767	106 104	417
1.1 со сроком более 1 года	64 133	15	71 231	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 438	927	63 573	0

2.2 со сроком более 1 года	0	0	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>218 182</b>	<b>1 694</b>	<b>159 877</b>	<b>417</b>

По состоянию на 01 января 2013 года операции по срочным сделкам и операции с производко финансовыми инструментами отсутствовали.

## 2.4. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли по итогам отчетного года и предшествующих лет не планируется.

## 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	31 219	27 868
1.1.	оплата труда	31 219	27 711
2	Краткосрочные вознаграждения	80	157
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	368	362
4.1.	численность основного управленческого персонала	6	5

## 2.6. Сведения о прекращенной деятельности.

В течение 2012 и 2010 годов в Банке не было фактов прекращения деятельности.

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

### 3.1. Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», кроме доходов по активам, относящимся к 4-5 категориям качества, которые в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) отражаются по «кассовому методу».

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета доходов и расходов за отчетный период с учетом корректирующих событий после отчетной даты за 2012 год.

### Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом

оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие поправки налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### 3.2. Принципы оценки и учета отдельных статей баланса.

В Банке активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускаясь создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Соблюдается равенство входящих и исходящих остатков на балансовых и внебалансовых счетах: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Так, например, учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам, либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Стрикательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 10%) изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке

подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контросчета). Контросчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П, иными нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П, нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке, в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Полученные и выданные авансы и предварительные оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые в иностранной валюте на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Прием имущества к бухгалтерскому учету производится при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств (в стоимость объектов недвижимого имущества госпошлина взимаемая за регистрацию прав на объект недвижимого имущества не включается);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.



Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества (в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации) на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При этом:

- первоначальной стоимостью имущества, ранее арендуемого и впоследствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды и актом приема-передачи, либо цена по акту приема-передачи в соответствии с балансовой стоимостью объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена);
- первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие;
- первоначальная стоимость материальных запасов при их изготовлении самим Банком определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

По приобретенным основным средствам суммы НДС, уплаченные поставщикам (подрядчикам), включаются в первоначальную стоимость основных средств и относятся на расходы Банка в виде ежемесячно начисляемых амортизационных отчислений. По объектам недвижимого имущества, подлежащим государственной регистрации в соответствующих органах, перенос капитальных вложений на счет по учету основных средств осуществляется в момент подачи документов в соответствующие органы на государственную регистрацию права собственности на основании расписки государственного органа о приеме документов. Не включается в стоимость недвижимого имущества госпошлина, взимаемая за регистрацию прав на объект недвижимого имущества.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью больше 40 000 руб., в т.ч. НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся:

- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора;
- объекты сигнализации и телефонизации (не включенные в стоимость здания при строительстве) учитываются в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Банк не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Под нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).



Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом. Сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств, принятых к учету определяется исходя из их текущей (восстановительной) стоимости и срока полезного использования объекта.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В соответствии со следующими условиями признания в бухгалтерском учете процентных доходов:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении процентных доходов.

Учетной политикой Банка процентные доходы по ссудной задолженности, активам (требованиям) отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудной задолженности, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Поэтому начисленные проценты по ссудной задолженности, отнесенной к IV-ой и V-ой категориям качества, подлежат отражению на счетах доходов в день их фактического получения. Бухгалтерский учет начисленных процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества, начисленные ПВД и дисконт доходами не признаются, а относятся на счет 50407. Со счета 50407 указанные доходы списываются по мере получения денежных средств от эмитента ценных бумаг.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в

бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ оценки по средней стоимости ценных бумаг.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации): №№ 61209-61213. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете №61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В тех случаях, когда Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества № 61209. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и подлежат учету в виде кредиторской задолженности на счете 60322.

В соответствии с методом начисления расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счете 60323. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В соответствии с Учетной политикой Банка временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой Банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2012 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года:

- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 29 декабря 2010 года № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 04 июля 2011 года № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 26 августа 2011 года № 2679-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 1 декабря 2011 года № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О

правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

А также в связи с изменением метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг. С 01 января 2012 года методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ оценки ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (далее - способ ФИФО).

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

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

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

### 3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Всем клиентам юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам была обеспечена выдача (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января 2013 были предоставлены и получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января 2013 были получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года.

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

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 2089-У и Положением № 302-П. В связи с требованиями Указания № 2089-У Банк отражает по счетам бухгалтерского учета только корректирующие события после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год к событиям после отчетной даты за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года отнесены:

- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года», открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- операции по отражению стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- корректировка созданного резерва по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- корректировка начисленных процентных доходов;
- корректировка основных средств;
- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения

периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

### 3.7. Некорректирующие события после отчетной даты.

До даты составления годового отчета не произошло некорректирующих событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовый результат Банка, состояние его активов и обязательств.

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

За период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствовали.

### 3.9. Информация об изменении Учетной политики на 2013 год.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и отменой Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику на 2013 год Банком внесены следующие изменения:

При осуществлении клиринга и исполнении обязательств, допущенных к клирингу, Банком используются следующие клиринговые счета: №30413 «Средства на торговых банковских счетах», №30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения», №30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Операции по договорам (сделкам), с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций по договорам (сделкам), совершаемых Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется). Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах № 47407 и № 47408 погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, корреспондентским счетом.

Учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитиву ведется на балансовых счетах: №40901 «Обязательства по аккредитивам», №40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Учет сумм требований к участникам расчетов по аккредитивам ведется на балансовых счетах: № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами», № 47431 «Требования по аккредитивам».

Учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и ее филиалами или между филиалами Банка по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению ведется на балансовых счетах: № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов».

Учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и ее филиалами или между филиалами Банка по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременно получателем и отправителем которых являются филиалы Банка (головной офис Банка и ее филиал) ведется на балансовых счетах: № 30305 «Внутрибанковские обязательства по

распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», N 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Учет сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета ведется на балансовых счетах: N 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», N 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

На счете N 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

#### 4. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года.

##### 4.1. Общие положения.

Все формы публикуемой отчетности Банка и пояснительная записка составляются в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует, в том числе следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2013 года (по форме Приложения 9 к Положению № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка России, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» принято решение о том, что настоящая Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется, а доводится до сведения пользователей на сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова





Всего пронумеровано, прошито и  
скреплено печатью

*Иванов И.И.* *10.10.2017* *10.10.2017*

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОДУКТ»

*Иванов И.И.* *10.10.2017*

г. Москва от *10.10.2017*

