

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17508352	1027739174759	2157	044552695

**Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 1 Января 2013 г.**

Наименование кредитной организации:

Акционерный Коммерческий Банк Финансово-Промышленный Банк  
(Открытое Акционерное Общество)

Почтовый адрес 107045 г. Москва, Последний переулок, дом 24

**Существенная информация о кредитной организации.**

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) имеет два внутренних структурных подразделения:  
Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу Москва, 107045, Большой Головин переулок, д. 23;  
Дополнительный офис «На Летниковской», расположенный по адресу Москва, 115114, ул. Летниковская, д. 11/10, стр. 12.

В 2012 году АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) открыл представительство в Нижнем Новгороде.

АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) предоставляет:

- юридическим лицам комплексное расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд, выдачу банковских гарантий и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- физическим лицам: ведение текущих счетов, расчетно-кассовое обслуживание, прием вкладов, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд;

Банк осуществляет операции на финансовых рынках : привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные сделки, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами, в т.ч. операции РЕПО с ценными бумагами. Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк осуществляет брокерскую, дилерскую деятельность, доверительное управление и депозитарную деятельность.

Банк стремится обеспечить для своих клиентов банковский сервис на уровне российских и международных стандартов. Банк действует в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) осуществляет обслуживание юридических и физических лиц на основании лицензий, выданных Банком России:

№ 2157 от 31.08.2012 — на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;

№ 2157 от 31.08.2012 — на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий, выданных ФСФР:

№ 177-03503-100000 от 07.12.2000 — профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;



№ 177-03606-010000 от 07.12.2000 — профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;

№ 177-04139-000100 от 20.12.2000 — профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

№ 177-03694-001000 от 07.12.2000 — профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО)

За 2012 год число действующих в РФ банков сократилось на 25 единиц и составило на 01.01.2013 897 единиц. Тенденция сокращения действующих банков продолжится. Причиной этого является непростая экономическая ситуация. Банки, не имеющие возможности работать с прибылью или получать поддержку со стороны учредителей, будут вынуждены прекращать свою деятельность.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. В то же время эксперты отмечают ряд весьма важных тенденций, которые будут определять «лицо» банковского сектора России на ближайшие годы.

Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты — все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

За 2012 год число банковских офисов в стране выросло на 3.8% или на 1687 единиц. Продолжение роста числа отделений говорит о том, что банки по-прежнему рассчитывают на рост рынка, а доступность банковских услуг для населения и предприятий постепенно увеличивается.

Хотя банковская система России в 2012 году столкнулась с рядом трудностей, показатель темпов прироста активов оказался вполне удовлетворительным. За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7.88 трлн руб. до 49.5 трлн руб. Это меньше, чем в 2011 году, когда активы банков России выросли на 23%.

В 2013 году российские банки, по мнению экспертов, столкнутся с рядом трудностей, которые давали о себе знать и в ушедшем году. Во-первых, существенное давление на них будет оказывать сохраняющаяся нехватка ликвидности на рынке. Во-вторых, основным и главным ограничителем для роста активов выступит дефицит капитала, который к тому же будет усиливаться в течение всего года на фоне постепенно ужесточающихся требований ЦБ РФ.

Положительная динамика банковского кредитования, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 18.3% или на 5.26 трлн руб., в то время как год назад этот показатель составил 29.6%. Замедление темпов роста кредитования было вызвано целым рядом причин.

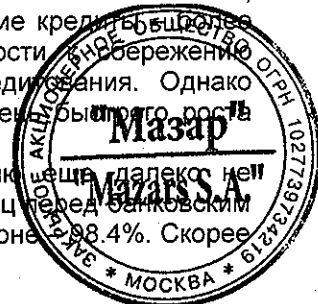
Во-первых, в 2012 году стагнировало кредитование нефинансовых организаций — прирост ссуд корпоративному сектору составил всего лишь 12.7%. Предприятия не торопились осуществлять новые заимствования ввиду неопределенной экономической ситуации, ожиданий «новой волны» масштабного кризиса и хронических проблем в экономиках США и еврозоны. Оказала свое влияние и нестабильная политическая обстановка в России в начале 2012 года. Поэтому предприятия не рисковали начинать масштабные инвестиционные проекты.

Во-вторых, отрицательное влияние на динамику кредитного портфеля оказало укрепление рубля, которое из-за отрицательной переоценки валютных кредитов, сократило прирост примерно на 1.5 процентных пункта.

В-третьих, сыграло свою роль межбанковское кредитование, объемы которого выросли всего на 6.9% за 2012 год, в то время как годом ранее прирост составил 35.5%. Учитывая, что почти половина межбанковских ссуд предоставлена в иностранной валюте, укрепление рубля именно на них оказало наиболее сильное влияние.

В то же время рынок займов населению рос феноменальными темпами, увеличившись за год на 39.4% или на 2.19 трлн руб. до 7.74 трлн руб. Причем заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения. Наиболее высокие темпы развития показали такие сегменты, как кредитные карты — более 80% прироста, необеспеченные потребительские кредиты — более 50%, ипотечное кредитование — более 40%. В целом снижение склонности населения является позитивным фактором для развития розничного кредитования. Однако существуют опасения недооценки кредитных рисков банками в условиях очень быстрого роста таких видов кредитования.

По мнению экспертов, потенциал развития рынков ссуд населения еще далеко не исчерпан. Так, на конец 2012 года соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам составило 23%, в то время как в еврозоне — 98.4%. Скорее



всего, в среднесрочной перспективе этот показатель будет расти. Однако невысокие денежные доходы населения России и очень большие ставки по некоторым кредитным программам выступают существенным ограничителем для развития.

В 2013 году разогретый рынок потребкредитования ожидает ряд охлаждающих мер Центробанка РФ. Во-первых, будет увеличена норма резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам. Во-вторых, с 1 июля 2013 года будет введен ряд повышенных коэффициентов риска по ссудам, выданным по эффективной ставке свыше 25%. Данные изменения окажут дополнительную нагрузку на капитал банков, ориентированных на розничное кредитование, что не может не сказаться на динамике выдачи потребительских кредитов.

Корпоративное кредитование также не останется без внимания финансового регулятора страны. С 1 июля 2013 года ЦБ РФ планирует начислять повышенные резервы по кредитам на инвестпроекты, которые не приносят банку прибыль. Это может немного снизить темпы роста кредитования долгосрочных инвестиций предприятий и строительного сектора.

По мнению экспертов, в 2013 году, ввиду ограничительных мер Центробанка РФ, существенно замедлится прирост портфеля ссуд населению и вряд ли он будет значительно выше уровня 25%. При этом предприятия, скорее всего, неохотно будут начинать инвестиционные программы из-за глобальной нестабильности, что определит низкие темпы роста корпоративного кредитования. Поэтому годовой прирост кредитного портфеля по итогам 2013 года вряд ли будет выше 13-16%. В то же время резкое изменение объема межбанковского кредитования или изменение курса рубля могут сильно повлиять на динамику ссуд.

Из положительных тенденций развития банковского кредитования в 2012 году необходимо отметить нормализацию ситуации с просроченной задолженностью. На 1 января 2013 года ее доля в кредитном портфеле составила 3.70%, тогда как на 1 января 2012 года она была равна 3.95%. Абсолютный прирост просроченной задолженности по банковской системе в 2012 году составил 124 млрд руб., а ее объем достиг 1.26 трлн руб.

В 2012 году пассивы банковской системы России увеличились на 7.88 трлн руб. в денежном эквиваленте. При этом темпы роста собственного капитала оказались ниже, чем у обязательств. Собственные средства банковской отрасли выросли на 16.6%, обязательства – на 19.3%.

Локомотивами увеличения обязательств выступили в 2012 году средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц.

В 2012 году капитал российских банков вновь увеличился в меньшей степени, чем активы. За 2012 года собственные средства банков увеличились на 16.6% до 6.1 трлн руб. против роста активов на 19%. В то же время в прошедшем году банки продемонстрировали значительно более высокие темпы, чем в предыдущие периоды. В 2011 году капитал банков увеличился всего на 10.8%, а в 2010 году и того меньше – на 2.4%. Более 85% кредитных организаций увеличили капитал в течение 2012 года.

Агентством "Эксперт РА" АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) присвоен рейтинг на уровне "А" (Высокий уровень кредитоспособности), прогноз по рейтингу - "стабильный".

По состоянию на конец 2012 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) не был присвоен международный рейтинг. 14.03.2013 г. агентство Moody's Investors Service присвоило АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) долгосрочный рейтинг депозитов «В3», рейтинг финансовой устойчивости «Е +», рейтинг краткосрочных обязательств в национальной и иностранной валюте «Not Prime». Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

Перспективы развития АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) отражены в Стратегии развития до 2015 года, принятой Советом директоров. Основные цели — рост капитализации бизнеса, вхождение в топ-100 российских банков по активам, капиталу и эффективности деятельности за счет развития бизнеса с корпоративными клиентами в целевых отраслях экономики, расширения спектра и увеличения объемов операций на рынке ценных бумаг, построения высокотехнологичного розничного бизнеса и предложения полного спектра услуг в области частного банковского обслуживания.

Для достижения указанной цели Банк продолжит развитие финансовой, технологической и организационной инфраструктуры, способной решать задачи обеспечения сохранности и преумножения активов акционеров и клиентов. Используя комплексную систему управления рисками и современный менеджмент обеспечить положительную динамику основных показателей деятельности и рост рыночной стоимости Банка.

Стратегия развития бизнеса по корпоративным клиентам предполагает четкую отраслевую сегментацию. Банком на постоянной основе проводится анализ динамики развития базовых отраслей экономики.

В настоящее время Банком выделены для сотрудничества приоритетные динамично развивающиеся отрасли и сегменты экономики, такие как:

- телекоммуникации,



- алкогольная промышленность,
- электроэнергетика,
- химическая отрасль,
- предприятия нефтегазовой отрасли,
- пищевая промышленность и торговля,
- рекламная и медиа отрасли и интернет-услуги,
- коммерческое и жилое строительство, инфраструктурное строительство,
- медицина и фармакология,
- компании финансового сектора,
- туризм.

Важным приоритетным направлением в развитии клиентской политики Банка является взаимодействие с сегментом малого и среднего предпринимательства с увеличением доли данного клиентского сегмента в структуре кредитного портфеля и комиссионных доходов.

Банк планирует дальнейшее активное развитие созданного в 2011 году направления Private banking с предложением полного продуктового ряда в области управления личными инвестициями и качественного обслуживания VIP клиентов банка.

#### Информация об операциях, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) ставит перед собой следующие задачи в области развития и диверсификации клиентской базы:

увеличение доли в общем кредитном портфеле сегмента малого и среднего бизнеса, не менее 40% общего кредитного портфеля, в том числе расширение продуктовой линейки с целью предоставления комплексных финансовых решений предприятиям, их владельцам, менеджменту и сотрудникам;

ориентация бизнеса Банка на обслуживание 4-х ключевых для Банка клиентских сегментов:

- крупные корпоративные клиенты с годовым оборотом свыше 1 000 млн. руб.;
- компании малого и среднего бизнеса;
- розничные клиенты (работники юридических лиц – корпоративных клиентов Банка, частные лица со средним уровнем доходов);
- физические лица с высоким уровнем доходов.

участие банка в инвестиционных программах (в том числе иностранных) для малого и среднего бизнеса (в том числе в рамках программы ОАО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства);

диверсификация отраслевых рисков методом снижения их концентрации и снижение зависимости за счет сбалансированности доли участия юридических и физических лиц в кредитном портфеле Банка;

развитие розничного бизнеса за счет роста карточного бизнеса и разработки автоматизированных комплексных пакетов услуг;

пересмотр маркетинговой стратегии с учетом вновь разрабатываемых продуктов, услуг, пакетов предложений;

полная автоматизация кредитных процессов, создание учетной базы клиентов и автоматизированного архива данных.

Особое внимание Банк планирует уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения.

Сбалансированная структура привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять спрос клиентов на долгосрочные и среднесрочные кредиты, избегать потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.

#### Информация об операциях, проводимых АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) в различных географических регионах.

АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) осуществляет деятельность преимущественно в Московском регионе.

#### Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) в 2012 году, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее стратегию.

В 2012 году ОАО «МСП-Банк» входящий в группу Внешэкономбанка установил на Банк кредитный лимит по продуктам «Рефинансирование неторгового сектора» и «Фин. Целевой». Участие в данной программе позволило Банку расширить объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства при финансовой поддержке ОАО «МСП-Банк». Это первый этап сотрудничества, в дальнейшем планируется расширение взаимодействия с ОАО «МСП-Банк».



мере развития программ коммерческого кредитования клиентов малого и среднего бизнеса в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО).

Банк начал предпринимать шаги по расширению регионального присутствия – открылось Представительство в Нижнем Новгороде, а также по увеличению дополнительных офисов в Москве – в декабре 2012 года открылся Дополнительный офис «На Летниковской».

Продолжались работы по направлению «Подарочные карты ФПБ». Банк расширял каналы продаж, в том числе сети терминалов самообслуживания, с возможностью продажи подарочных карт различного номинала, а также оплаты услуг более 200 компаний. Банк успешно работал в сфере предоставления банковских гарантий: по итогам

2012 года объем банковских гарантий вырос более чем в 10,7 раз и составил 5,60 млрд. рублей. Банк выдает гарантии авансового платежа, акцизные гарантии, гарантии исполнения контрактов и пр.

Банк предложил банкам-партнерам возможность получать проценты на остатки по корреспондентским счетам в валюте Российской Федерации.

Объем привлеченных денежных средств во вклады физических лиц увеличился за 2012 год с 3,5 млрд. рублей до 6,2 млрд. рублей, главным образом за счет программ привлечения Private banking.

Активы Банка выросли в 2012 году на 61% при росте активов банковской системы России на 19%; кредитный портфель Банка вырос в 2012 году на 41% при росте в среднем по банковской системе на 18,3%; вклады физических лиц – в 1,75 раза при росте в среднем по банковской системе на 20%.

В 2012 году Банк выполнил ключевую задачу стратегического развития - увеличил собственные средства (капитал), разместив дополнительный выпуск акций. Объем эмиссии составил 1 940 400 000 рублей. По состоянию на конец 2012 года размер собственного капитала Банка - составил 4 530 192 000 рублей.

Таким образом, тенденция развития АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) на фоне общеэкономической ситуации может быть охарактеризована как положительно динамичная. Приоритетным направлением деятельности является предоставление качественных банковских услуг корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, оказание клиентам квалифицированного банковского сервиса на уровне лучших российских стандартов, содействие в организации и развитии программ финансирования и кредитования, эффективного управления средствами клиентов.

Финансовые результаты за 2012 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках за 2012г.

Преобладающими видами деятельности для Банка является кредитование корпоративных клиентов и банков, операции на рынке ценных бумаг и валютные операции.

Кредиты выдаются предприятиям и организациям реального сектора экономики на осуществление проектов и сделок, направленных на развитие предпринимательской деятельности, на расширение действующего и создание нового производства, модернизацию технологий и оборудования.

Кредитный портфель юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей до формирования резерва на возможные потери по ссудам на конец 2012года составил 11,5 млрд рублей, на конец 2011г- 7,4 млрд. рублей

Объем кредитования коммерческих предприятий и физических лиц за 2012 и 2011г.г. представлен в следующих регионах:

( тыс. руб)

Регионы	2012 год	2011 год
г. Москва	14 265 676	7 065 773
г. Санкт-Петербург	3 424 923	681 000
Московская обл.	1 702 709	169 695
Кемеровская обл.	400 376	350 651
Томская обл.	340 228	
респ. Башкортостан	320 000	
Хабаровский край		292 377
респ. Коми	246 500	
Свердловская обл.	109 317	
Брянская обл.	27 000	
Самарская обл.	10 000	
Тюменская обл.	9 100	
Оренбургская обл.	1 150	
Воронежская обл.	700	



Курская обл.	550	
Красноярский край	400	
Ленинградская обл.		300
Смоленская обл.		245
Липецкая обл.		166
Кабардино-Балкарская респ.	160	
Пензенская обл.	150	75
респ. Саха (Якутия)	120	172
Калужская обл.	120	
Челябинская обл.		126
Удмуртская респ.		93
респ. Татарстан	64	
Амурская обл.	50	
<b>Итого выдано за год:</b>	<b>20 859 293</b>	<b>8 567 742</b>

Доходы, полученные Банком по предоставленным кредитам, достигли по состоянию на 01 января 2013 г. 1 013 622 тыс. руб., доходы по операциям с иностранной валютой – 1 696 296 тыс. руб., от операций с ценными бумагами – 741 142 тыс. рублей.

Доходы, полученные Банком по предоставленным кредитам, достигли по состоянию на 01 января 2012 г. 617 057 тыс. руб., доходы по операциям с иностранной валютой – 382 643 тыс. руб., доходы от операций с ценными бумагами – 195 645 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года в АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) открыто 1962 клиентских счетов, из них в рублях 1110, в иностранной валюте 852, Количество активно работающих счетов 962. Остатки денежных средств на 01.01.2013 года имеются на 826 счетах.

Банк ведет активную работу на межбанковском рынке. По состоянию на 01.01.2013 года в Банке открыто 19 счета ЛОРО/резидента в рублях и 17 счетов ЛОРО/резидентов в иностранной валюте, в частности: ОАО «Тагилбанк», ООО КБЭР «Банк Казани», ОАО Банк «Приоритет», ЗАО «Сберинвестбанк», КБ «НМБ» ООО, КБ «Энергопромбанк» КБ «Приско капитал банк», АБ «БПФ» (ЗАО), ОАО «Севергазбанк»; Кроме того, Банк имеет 18 счетов НОСТРО/резидента в рублях и 18 счетов НОСТРО/резидентов – в иностранной валюте, а также 8 счетов НОСТРО/нерезидентов – в иностранной валюте. В Небанковских Кредитных Организациях открыто 4 счета Участника расчетов в рублях и 4 счета Участника расчетов в иностранной валюте.

Основные банки-корреспонденты по рублевым платежам: СБЕРБАНК РФ, ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ, ОАО «АЛЬФА-БАНК», (ОАО), «НОМОС-БАНК» (ЗАО), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «РОСБАНК».

Основные банки-корреспонденты для платежей в иностранной валюте: VTB Bank (Deutschland) AG, Raiffeisen Bank International G, АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО), «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО АКБ «РОСБАНК».

В перспективе планируется расширение и корреспондентской сети АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) путем открытия счетов НОСТРО в российских банках, банках-нерезидентах. При этом большая часть средств будет размещаться на корреспондентском счете в Банке России. Так же ведется работа для привлечения и открытия счетов банкам-резидентам.

Банк является активным участником на финансовом рынке РФ. В настоящее время список контрагентов Банка насчитывает более 210 российских организаций.

Основные операции осуществляемые Банком:

- безналичные конверсионные операции
- валютно-обменные и банкнотные операции с основными валютами: RUB, USD, EUR, GBP
- операции SWAP(процентные, валютно-процентные)
- срочные сделки
- собственные операции с ценными бумагами
- операции РЕПО
- операции с производными финансовыми инструментами

**Органы управления:**

Состав Совета директоров на 01.01.2013 г.



(Решение принято 27 июня 2012 года годовым общим собранием акционеров Банка, Протокол № 06-01/2012-ГОСА от 02 июля 2012 г.)

- 1.Бажаев Муса Юсупович;
- 2.Викулин Александр Михайлович;
- 3.Гончаров Анатолий Александрович;
- 4.Чижов Сергей Викторович;
- 5.Колганов Александр Владимирович.

Председателем Совета директоров избран Гончаров Анатолий Александрович.  
На 01 января 2013 года Гончаров А.А. владеет 1,5187 % в уставном капитале Банка. Остальные члены Совета директоров не имеют долей в уставном капитале Банка

Состав Совета директоров на 01.01.2012 г.  
(Решение принято 30 июня 2011 года годовым общим собранием акционеров Банка, Протокол № 06-01/2011-ГОСА от 04 июля 2011 г.)

- 1.Бажаев Муса Юсупович;
- 2.Викулин Александр Михайлович;
- 3.Гончаров Анатолий Александрович;
- 4.Чижов Сергей Викторович;
- 5.Колганов Александр Владимирович.

Председателем Совета директоров избран Гончаров Анатолий Александрович.  
На 01 января 2012 года Гончаров А.А. владеет 13,55 % в уставном капитале Банка. Остальные члены Совета директоров не имеют долей в уставном капитале Банка

Коллегиальным исполнительным органом управления Банка является Правление АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО).

Правление Банка сформировано в следующем составе на 01.01.2013 г.:

- 1.Панин Алексей Вячеславович - Временно исполняющий обязанности Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 2.Спиридонов С.Г. -Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 3.Раснер А.Ю. - Заместитель Председателя Правления, Руководитель службы внутреннего контроля, член Правления;
- 4.Язловский В.Ю. - Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 5.Куликов Андрей Викторович - Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 6.Перминов Станислав Борисович - Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 7.Преображенская Ольга Николаевна - Заместитель Председателя Правления, член Правления.

Правление Банка сформировано в следующем составе на 01.01.2012 г.:

- 1.Панин Алексей Вячеславович - Временно исполняющий обязанности Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 2.Спиридонов С.Г. -Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 3.Раснер А.Ю. - Заместитель Председателя Правления, Руководитель службы внутреннего контроля, член Правления;
- 4.Язловский В.Ю. - Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- 5.Куликов Андрей Викторович - Заместитель Председателя Правления, член Правления.

С 08.11.2011 г. Временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка был избран Панин Алексей Вячеславович (протокол заседания Совета директоров № 11-02/2011 от 08.11.2011 г.), который осуществлял функции единоличного исполнительного органа в течение 2012 года.

В течение отчетного года не имели место сделки, совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членом коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации



Информация о географической концентрации балансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 г.г. представлена в следующих таблицах:

по состоянию на 1 января 2013 года						
( тыс. руб)						
Номер строки	Наименование статьи	Россия	СНГ	ГРС	Другие страны	Итого
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	360 247				360 247
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	638 147				638 147
2.1	Обязательные резервы	158 250				158 250
3	Средства в кредитных организациях	486 331		410 904		897 235
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая ссудная задолженность	11 526 598	0		364 476	11 891 074
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 448 741		156 825		3 605 566
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 239				151 239
9	Прочие активы	427 158		8 482	24 295	459 935
10	Всего активов	17 038 461	0	576 211	388 771	18 003 443
	II. Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 403 991				1 403 991
12	Средства кредитных организаций	704 772		984 946		1 689 718
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 360 047	3 996	1 139	1 207 512	9 572 694
13.1	Вклады физических лиц	6 015 468	3 996	1 139	7 010	6 027 613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 598 519			164 097	1 762 616
16	Прочие обязательства	92 458		9 400	28 922	130 780
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	73 522	2			73 524
18	Всего обязательств	12 233 309	3 998	995 485	1 400 531	14 633 323

по состоянию на 1 января 2012года						
( тыс. руб)						
Номер строки	Наименование статьи	Россия	СНГ	ГРС	Другие страны	Итого
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	564 718				564 718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	432 430				432 430
2.1	Обязательные резервы	76 992				76 992
3	Средства в кредитных организациях	100 150		107 712		207 862
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая ссудная задолженность	6 744 632	20			6 744 652
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 468 988		557 504		2 026 492
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0





8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 695				128 695
9	Прочие активы	378 129		18 836	64	397 029
10	Всего активов	9 817 742	20	684052	67321	10569135
II. Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
12	Средства кредитных организаций	2 227 326		150 136		2 377 462
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 955 254	3 969	163	390 651	6 350 037
13.1	Вклады физических лиц	3 062 424	3 969	163	2 523	3 069 079
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
15	Выпущенные долговые обязательства	496 430				496 430
16	Прочие обязательства	85 113		3 120	7 500	95 733
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24 316	2		64	24 382
18	Всего обязательств	8 788 439	3 971	153 419	398 215	9 344 044

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам РФ раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

№ строки	Виды деятельности заемщиков	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	9 911 550	6 224 727
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	8 729 599	5 828 533
2.1	по видам экономической деятельности:	8 729 487	5 828 533
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	46 000	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46 000	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	834 253	604 708
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	550 000	350 000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	150 000
2.1.2.5	химическое производство	10 000	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	104 708
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 000	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	40 000	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	320 000	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	320 000	0
2.1.5	строительство, из них:	764 398	501 396
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	628 273	78 331
2.1.6	транспорт и связь, из них:	156 110	
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	18 486	
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 049 843	



2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 295 672	1 104 564
2.1.9	прочие виды деятельности	1 263 211	1 824 672
2.2	на завершение расчетов	112	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 567 388	2 691 595
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 181 951	396 194
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	58 357	5 381
3.2.	ипотечные ссуды	56 749	65 012
3.3.	автокредиты	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	1 066 845	325 801

#### Обзор направлений концентрации рисков, связанных с операциями Банка:

Банк осуществляет управление рисками на основании Политики управления рисками в АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), утвержденной Советом директоров. Политикой управления рисками определены основные подходы к управлению рисками, выделены приоритетные риски, имеющие наибольшее значение для Банка, описываются общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам, осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным и Лимитным комитетами. Риск на одного заемщика, включая банки и инвестиционные компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Кроме указанных выше мероприятий, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Заложенное имущество должно быть застраховано в пользу Банка.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных с Банком лиц, требуется одобрение Совета директоров Банка за исключением сделок, не превышающих установленные лимиты.

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также может возникать страновой риск и риск не перевода средств. Банк оценивает риск кредитования иностранных контрагентов как незначительный в связи с небольшой долей кредитов иностранным контрагентам.

Составной частью процесса управления кредитным риском является регулярное проведение стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирования заключается в разработке и анализе гипотетических сценариев, характеризующихся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка и оценке потенциального воздействия на финансовое состояние Банка этих сценариев.

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Он связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их закрытия, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения, т.е. со снижением платежеспособности Банка. Кроме того, риск падения ликвидности может быть связан с невозможностью реализовать активы на различных сегментах финансового рынка. В соответствии с Положением об управлении ликвидностью АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), Финансовый комитет определяет основные принципы формирования структуры активов/пассивов Банка, методов управления долгосрочной, текущей и мгновенной ликвидностью.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.



Важнейшие виды операционных рисков связываются с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, случаи мошенничества либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо такого влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, при превышении полномочий сотрудниками Банка, а также нарушении принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Для минимизации таких рисков Банк разрабатывает процедуры проведения операций (сделок), которыми определяются полномочия сотрудников и методы контроля.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае стихийных бедствий или техногенных катастроф. Банк уделяет особое внимание системам проведения платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя, обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий. В Банке разработаны Планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк применяет для оценки операционного риска стандартизированный метод расчета, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Банк находится на этапе формирования базы данных и планирует завершить этот этап в 2011 году.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков в связи с внутренними и внешними факторами, связанными с несоблюдением Банком законодательства Российской Федерации, в том числе противозаконного, учредительных и внутренних документов, несоответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неэффективной организацией правовой работы, а также несовершенством правовой системы, нарушениями клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях минимизации правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском Совет директоров контролирует своевременное устранение нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы.

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, с помощью которой распределяются функции между органами управления, а также подразделениями Банка, информационная система, основной задачей которой является обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений информацией, достаточной для принятия соответствующих управленческих решений, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц, основной задачей которой является незамедлительное реагирование на изменения факторов, влияющих на уровень репутационного риска Банка.

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в том числе в недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или неадекватности



объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных процессов. Исходя из оценки указанных параметров Банк планирует банковские операции, новации, количественные и качественные показатели развития.

В целях минимизации стратегического риска Банк выстраивает систему корпоративного управления на следующих принципах: распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов, определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией, предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками (акционерами), членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Лимитным комитетом Банка определяются лимиты по вложениям в ценные бумаги (по видам, валютам, эмитентам и пр.) показатели «стоп-лосс» и «стоп-профит». На основании анализа финансового состояния контрагента, осуществляемого на основании собственных методов, Банк оценивает риски потерь и формирует соответствующие резервы на возможные потери.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и с той же срочностью. Такой подход обеспечивает поддержание соответствия в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение открытых валютных позиций.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск включает риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности.

Банк управляет процентным риском путем установления и контроля лимитов вложений в активы, подверженные процентному риску.





И на 01 января 2012 года

тыс.руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери		фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества активов				
															2	3	4	5	6
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	8 079 396	1 895 745	3 982 293	1 981 424	7 000	212 934	0	0	33 322	172 597	739 499	721 853	774 235	155 634	402	3	212	934
1.1	Кредиты (займы)	7 295 726	1 479 391	3 884 096	1 754 724	7 000	170 515	0	0	0	169 965	697 323	679 678	679 678	151 076	354	3	170	515
1.2	Размещенные депозиты	127 802	127 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Корреспондентские счета	179 794	179 689	105	0	0	0	0	0	0	0	0	x	1	1	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	800	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в ценные бумаги	33 322	0	0	0	0	33 322	0	0	33 322	0	33 322	33 322	33 322	0	0	0	0	33 322
1.6	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)																		
1.7	Требования по сделкам по приобретению права требования																		
1.8	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов одновременно предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.9	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.10	Требования пизингодателя к пизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)																		
1.11	Прочие требования	160 310	104 318	49 521	6	0	6 465	0	0	0	0	8 853	8 853	8 853	2 386	2	0	6 465	
1.12	Требования по получению процентных доходов	281 642	3 745	48 571	226 694	0	2 632	0	0	0	2 632	x	x	52 381	2 171	47 578	0	2 632	
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:																		
2.1.	в том числе:																		
2.1.	предоставленные на льготных условиях (в том числе, в том числе, в том числе)																		
3.	Репозитированные активы, всего, в том числе:	257 066	252 300	3 730	1 036	0	0	0	0	0	0	255	218	218	0	218	0	0	0
	в том числе:	257 066	252 300	3 730	1 036	0	0	0	0	0	0	255	218	218	0	218	0	0	0



Банк принимает меры для взыскания просроченной задолженности через суд. Кроме того, Банком выставлены требования к заемщикам и поручителям, принимаются меры для обращения взыскания на заложенное имущество.

По состоянию на 01 января 2013 г. представлены агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных ссуд:

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Сумма, тыс. руб.
1 - увеличение срока погашения основного долга	Хорошие	408 700
2 - увеличение суммы кредита	Хорошие	2 720
4 - изменение графика уплаты процентов	Хорошие	116 055
<b>Общий итог</b>		<b>527 475</b>

По состоянию на 01 января 2012 г. представлены агрегированные сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных ссуд:

Виды реструктуризаций	Перспективы погашения	Сумма, тыс. руб.
1- увеличение срока погашения основного долга	Хорошие	254766
1- увеличения срока погашения основного долга, 2- увеличение суммы кредита 3- уменьшение размера ежемесячного платежа	Хорошие	2 300
<b>Общий итог</b>		<b>257 066</b>

Ниже представлены сведения об условных обязательствах кредитного характера и фактически сформированном резерве на возможные потери на 01 января 2013 года:

тыс.руб.					
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	8 097	0	0	0
1.1.	со сроком более 1 года	8 097	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 569 003	71 966	71 966	71 966
3.1.	со сроком более 1 года	1 388 672	21 371	21 371	21 371
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	83 069	863	863	863
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	5 660 169	72 829	72 829	72 829
6.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 396 769	21 371	21 371	21 371
7.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	23 297	695	695	695
7.1.	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	ПОС Овердрафты по пластиковым картам сотрудникам банка	760	22		
7.5.	ПОС овердрафты под поручительство	490	14		



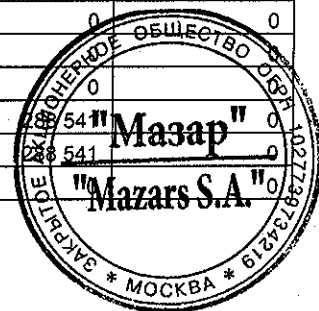
7.6.	ПОС овердрафты с лимитом	1 829	54	54	54
7.7.	ПОС овердрафты Инфинит+вклад	14 388	431	431	431
7.8.	ПОС овердрафты Инфинит	5 830	174	174	174

На 01 января 2012 года:

тыс.руб.					
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	7 167	386	386	386
1.1.	со сроком более 1 года	500	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 500	0	0	0
2.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	518 405	22 625	22 625	22 625
3.1.	со сроком более 1 года	64 883	649	649	649
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	12 722	1 273	1 273	1 273
5.1.	со сроком более 1 года	30	1	1	1
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	539 794	24 284	24 284	24 284
6.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	65 413	650	650	650
7.	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	3 350	98	98	98
7.1.	Портфель неиспользованных кредитных линий	55	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	ПОС Овердрафты по пластиковым картам сотрудникам банка	954	28	28	28
7.5.	ПОС овердрафты под поручительство	583	17	17	17
7.6.	ПОС овердрафты с лимитом	1 240	37	37	37
7.7.	ПОС недвижимое имущество	518	15	15	15

Ниже представлена информация о срочных сделках, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01.01.2013. г.

тыс.руб.				
№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0
1.4	другие	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0
2.4	другие	0	0	0
3	Свол, всего, в том числе с базисным активом:	291 832	0	0
3.1	иностранная валюта	291 832	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0





3.3	ценные бумаги	0	0	0
3.4	другие	0	0	0

По состоянию на 01.01.2012 г. срочных сделок не было.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

(тыс. руб)

№ строк и	Наименование	На 01.01.13		На 01.01.12	
		акционеры	управленческий персонал	акционеры	управленческий персонал
	<b>Активы</b>				
1	Предоставленные ссуды, всего	0	294	67 036	7 832
1.1	Резервы на возможные потери	0	9	16 088	100
1.1.1	в том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-
1.1.2	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
	<b>Обязательства</b>				
2	Средства на счетах, в том числе:	2 176	1 162 004	34 522	200 541
2.1	привлеченные депозиты	1 851	1 115 026	27 653	59 946
	<b>Внебалансовые обязательства</b>				
3	Выданные гарантии и иные безотзывные обязательства	0	15 193	2 234	8 048

Статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб)

№ строки	Наименование	На 01.01.13		На 01.01.12	
		акционеры	управленческий персонал	акционеры	управленческий персонал
1	Процентные доходы всего, в том числе:	16 709	495	22 917	520
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям				
1.2	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций				
2	Процентные расходы всего, в том числе:	1 502	14 398	966	3 680
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций				
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам				
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 - стр. 2)	15 207	-13 903	21 951	
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами				
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 089	0	556	



5	Доходы от участия в капитале юридических лиц				
6	Комиссионные доходы	17	0	19	0
7	Комиссионные расходы				
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр. 6 - стр. 7)	17	0	19	0
8	Другие доходы				
9	Другие расходы				
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр. 1 - стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 - стр. 7 + стр. 8 - стр. 9)	16 313	-13 903	22 526	-3 160

В 2012 и 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода:

Виды вознаграждений	2012 год (тыс.руб.)	2011 год ( тыс. руб)
Краткосрочные вознаграждения	76216	60241
начисления обязательных страховых взносов ( ПФР, ФСС) на краткосрочные вознаграждения	9701	1380

Основному управленческому персоналу выплачивается ежемесячный оклад в соответствии с заключенными трудовыми договорами, а также ежемесячные, квартальные и годовые премии при выполнении условий, зафиксированных в Положении о премировании персонала, таких как устойчивая прибыльная работа Банка, достижение сотрудником и Банком в целом запланированных показателей эффективности.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими системы оплаты труда соблюдаются.

Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за 2012год составила 57,8%, доля стимулирующих и компенсационных выплат - 42,2%, за 2011год соответственно - 58,8% и 41,5%

За отчетный 2012год выплата дивидендов не планируется.

Выплат вознаграждений членам Совета директоров за 2012 год не планируется.

За 2011г. выплат вознаграждений членам Совета директоров не было.

На 1 января 2013 года общая списочная численность сотрудников Банка составила 301 человек, в том числе 10 человек основного управленческого персонала.

На 1 января 2012года соответственно - 241 человек и 8 человек.

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

Годовой бухгалтерский отчет за 2012г. составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ « О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У и сформирован Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012г. и заканчивающийся 31 декабря 2012года (включительно) по состоянию на 01.01.2013года

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с основными положениями Учетной политики Банка на 2012г.

Учетная политика Банка на 2012 год разработана с учетом требований действующего законодательства, с учетом особенностей и специфики проведения и отражения отдельных банковских операций. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.



В учетной политике Банка на 2012г. отражены следующие основополагающие принципы и качественные характеристики, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- отражение доходов и расходов по методу "начисления", согласно которому доходы/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 том периоде, к которому они относятся.

- оценка активов и обязательств по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- критерии признания дохода в учете, в частности отсутствие неопределенности в получении дохода

- требования по переоценке активов и обязательств, содержащих НВПИ.

В Учетную политику Банка на 2012 года не вносилось существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном и предыдущих годах.

Изменения в учетную политику банка на 2012год относительно 2011года связаны с внесением Банком России отражения производных финансовых инструментов, оценка которых производится по текущей справедливой стоимости.

В учетной политике Банка на 2013 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2012году.

Банк использует следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости) с учетом переоценок, проводимых в соответствии с законодательством (основные средства в течение отчетного периода не переоценивались). Аналогично учитываются нематериальные активы, а также хозяйственные материалы;

- амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом в соответствии с нормами, установленными Правительством РФ без применения механизма ускоренной амортизации;

- по нематериальным активам - исходя из срока полезного использования;

- хозяйственные материалы списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

- финансовые вложения в ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на прочие потери.

- выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, а именно, отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При этом в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

- кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактических возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

В целях формирования достоверного годового отчета Банком проведен аудит:



-инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 01.12.2012 года. Излишков и недостат не выявлено.

-инвентаризация активов и обязательств собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 01.12.2012. Расхождений не выявлено

-сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 01.01.2013г. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности путем оформления двусторонних актов. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей пояснительной записке

-ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе Банка, операционных касс Дополнительных офисов по состоянию на 01.01.2013 года. Излишков и недостат не выявлено-фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2013г и 01 января 2012г.. общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением счетов № 47427 «требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов, № 47411 «Начисленные проценты») до формирования резерва на возможные потери представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность ( тыс. руб.) на 01 января 2013	Дебиторская задолженность ( тыс. руб.) на 01 января 2012	Кредиторская задолженность ( тыс. руб.) на 01 января 2013	Кредиторская задолженность ( тыс. руб.) на 01 января 2012
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	111459	19706		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4039	4248		79
Требования по прочим операциям (в т.ч. за РКО и депозитарную деятельность)	37036	2586		
Расчеты с прочими дебиторами по гарантийным и страховым взносам	3873	3485		
Расчеты по налогам и сборам	5601	11501		2053
Обязательства по прочим операциям (в т.ч. по уплате компенсационных взносов ММВБ)			346	4383
Расчеты по невыясненным суммам			808	331
Итого	128675	41526	1154	6845

На 01 января 2013г. текущая дебиторская задолженность составила 128 675 тыс. руб., распределяется по срокам следующим образом:

- до 30 дней – 117 174 тыс. руб. (текущие расчеты с валютными и фондовыми биржами, текущие расчеты по оплате охранных услуг, услуг по оплате электроэнергии, телеграфных и телефонных расходов);  
 - от 30 дней до 90 дней – 11 501 тыс. руб. (расчеты с бюджетом по налогам, расчеты по внебюджетным фондам);



На 01 января 2013г. текущая кредиторская задолженность составила 1154 тыс. руб. и вся относится к сроку до 30 дней.

Просроченная дебиторская задолженность на 01 января 2013г. составляет 177 тыс. руб. и вся относится по сроку от 30 до 90 дней

Просроченной кредиторской задолженности нет.

На 01 января 2012г. текущая дебиторская задолженность составила 41526 тыс. руб., распределяется по срокам следующим образом:

- до 30 дней – 31 363 тыс. руб. (текущие расчеты с валютными и фондовыми биржами, текущие расчеты по оплате охранных услуг, услуг по оплате электроэнергии, телеграфных и телефонных расходов);

- от 30 дней до 90 дней – 10 163 тыс. руб. (расчеты с бюджетом по налогам, расчеты по внебюджетным фондам);

На 01 января 2012г. текущая кредиторская задолженность составила 6845 и вся относится к сроку до 30 дней.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности нет.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности не было

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены:

- начисления (корректировки, изменения), относящиеся к 2012 г., на основании первичных документов, полученных после отчетной даты и подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 1 января 2013 г.;

- начисления (корректировки, изменения), по налогам и сборам за 2012 г., по которым в соответствии с законодательством Банк является налогоплательщиком (налог на прибыль и налог на операции с ценными бумагами).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

У Банка отсутствуют разводняющие инструменты, влияющие на величину разводненной прибыли на акцию, таким образом базовая величина прибыли на акцию в размере 0 руб. 51 коп. (112437/218540) равна величине разводненной прибыли на акцию. ( 3 руб. 48 коп. - 85198/24500 на 01.01.2012г.)

В течение 2012 года Банк не допускал случаи нарушения правил бухгалтерского учета и недостоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Председатель Правления

С.Б.Перминов

Главный бухгалтер

Е.В.Грановская

