



Участнику

**Инвестиционного Банка «Веста»**

(Общество с ограниченной ответственностью)

**Аудиторское заключение**

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Инвестиционного Банка «Веста»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2012 год

## Сведения об аудиторе

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

## **Сведения об аудируемом Банке**

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

## **Аудиторское заключение**

Участнику Инвестиционного Банка «Веста» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Инвестиционного Банка «Веста» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2012 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 41 (сорок одном) листе состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КПМГ»

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

Лукашова Наталья Викторовна

26 апреля 2013 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	39902	51072
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177689	289342
2.1	Обязательные резервы	32110	27167
3	Средства в кредитных организациях	574906	579801
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2480012	2903623
5	Чистая ссудная задолженность	2301704	1255873
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70475	0
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	15971	18286
9	Прочие активы	62721	33779
10	Всего активов	5723380	5131776
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1543698	971005
12	Средства кредитных организаций	132937	956433
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2761339	2168460
13.1	Вклады физических лиц	847918	660490
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507500	254359
15	Выпущенные долговые обязательства	46962	46237
16	Прочие обязательства	71439	107678
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1698	2406
18	Всего обязательств	5065573	4506578
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	375500	375500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	39539
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-15328	0
24	Переоценка основных средств	0	0

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		249698	335929
+-----+				
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		47937	-125770
+-----+				
27	Всего источников собственных средств		657807	625198
+-----+				
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
+-----+				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		47897321	23280473
+-----+				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		41060	116775
+-----+				
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0
+-----+				

Председатель Правления

Жидков Виктор Олегович

Главный бухгалтер

Лорина Марина Михайловна

Исполнитель Ларина Т. В.  
Телефон: (495) 7754388

26 апреля 2013 года



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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	352457	357305
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11424	2161
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143362	88176
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	197671	266968
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	296499	207425
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	97658	107088
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	197947	97076
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	894	3261
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	55958	149880
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2705	-29761
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7	-23366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53253	120119
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32750	122974
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	669	173
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	353983	-62825
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-62122	54276
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3963	61
12	Комиссионные доходы	12276	10345
13	Комиссионные расходы	90290	59771
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	21393	-50524
17	Прочие операционные доходы	71730	34237
18	Чистые доходы (расходы)	397605	169065
19	Операционные расходы	315678	266438
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	81927	-97373
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33990	28397

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		47937	-125770
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		47937	-125770

Председатель Правления

Жидков Виктор Олегович

Главный бухгалтер

Лорина Марина Михайловна

Исполнитель Ларина Т.В.  
Телефон: (495) 7754388

26 апреля 2013 года



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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	141866	-80613
1.1.1	Проценты полученные	373634	349931
1.1.2	Проценты уплаченные	-232967	-171979
1.1.3	Комиссии полученные	12200	10390
1.1.4	Комиссии уплаченные	-88755	-59257
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	13689	98938
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	353983	-62825
1.1.8	Прочие операционные доходы	57111	46209
1.1.9	Операционные расходы	-309860	-258874
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-37169	-33146
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-138780	806016
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4943	-18993
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	558449	-108222
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1000563	-442911
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6364	1001
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	572693	971005
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-823104	-719053
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	620092	1083555
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	876	41782
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-55916	-2148
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3086	725403
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-131752	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	610231.0	28539	638770.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	375500.0		375500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375500.0		375500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	39539.0	-39539	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	195368.0	68053	263421.0
1.5.1	прошлых лет	335929.0	-86231	249698.0
1.5.2	отчетного года	-140561.0	154284	13723.0
1.6	Нематериальные активы	176.0	-25	151.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.9	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	184143.0	-92887	91256.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31941.0	2705	34646.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	149796.0	-94884	54912.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2406.0	-708	1698.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 150865, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	100416;
1.2. изменения качества ссуд	47475;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	388;
1.4. иных причин	2586.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 148160, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	115017;
2.3. изменения качества ссуд	5508;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	494;
2.5. иных причин	27141.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.  
Телефон: (495) 7754388

26 апреля 2013 года



Хидков Виктор Олегович

Лорина Марина Михайловна

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.5	15.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	x	x	x
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	97.2	66.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	136.7	86.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	44.0	15.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.2 Минимальное 7.8	Максимальное 23.7 Минимальное 2.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	552.7	508.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.2	2.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	x	x	x
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x

17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	x	x	x
----	---	---	---	---

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.  
Телефон: (495) 7754388

26 апреля 2013 года



*[Handwritten signature of Zhidkov Viktor Olegovich]*  
*[Handwritten signature of Larina Marina Mikhailovna]*

Жидков Виктор Олегович

Ларина Марина Михайловна

Общество с ограниченной ответственностью  
Инвестиционный Банк «ВЕСТА»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к Годовому отчету за 2012 год

Москва, 2013 год.

# **1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

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

Местонахождение Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО):

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044552755.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027006032.

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

+7 (495) 775-43-88 (факс).

Адрес электронной почты: info@vestabank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026000001796.

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

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

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

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

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

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис. По состоянию на 1 января 2013 года Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО) не имеет обособленных структурных подразделений, филиалы отсутствуют.

## **1.2 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

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

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

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

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

Федеральная служба по финансовым рынкам выдала Банку:

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

### **1.3 Органы управления Банка**

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

По состоянию на 1 января 2013 года в Банке существует Единственный участник - Компания с ограниченной ответственностью Бенкер Лимитед (Bencare Limited), который в соответствии с уставом исполняет функции Общего собрания участников.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Банка входят:

*Председатель Совета Банка:*

Добрынин А. В.

*Члены Совета Банка:*

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

В течение 2012 года в составе Совета Банка изменений не было.

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

В феврале 2012 года Правления Банка избрано в новом составе. Количественный состав Правления Банка не изменился. По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

*Председатель Правления Банка:*

Жидков В.О.

*Члены Правления Банка:*

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

## **1.4 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

По состоянию на 1 января 2013 года число сотрудников Банка составляло 109 человек (по состоянию на 1 января 2011 года – 86 человек). По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 9 человек, в состав которого входят члены Совета и Правления Банка (по состоянию на 1 января 2012 года – 9 человек).

В течение 2012 года суммарное вознаграждение основному управленческому персоналу, включая заработную плату, единовременные премии, а также все краткосрочные премии, составило 31 276 тыс. рублей (аналогичные выплаты в 2011 году составили 56 235 тыс. рублей). Доля суммарного вознаграждения основному управленческому персоналу в фактическом общем фонде оплаты труда в 2012 году составляет 16,7%.

Структура фактического фонда оплаты труда в 2012 году выглядела следующим образом: заработная плата составляла 42,1%; месячные премии – 18,8%; единовременные премии – 39,1%.

Выплата вознаграждения персоналу в 2012 году осуществлялась в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Единственного участника № 4 от 10 апреля 2008 года, «Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Совета Банка № 17 от 12 июля 2012 года, «Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)», утвержденного решением Совета Банка № 23 от 14 ноября 2011 года. Нарушений правил и процедур, установленных внутренними документами Банка, не выявлено. Изменение в Положение об оплате труда внесено в связи с изменением дня выплаты заработной платы. Других изменений в порядке выплат в отчетном году не происходило.

## **1.5 Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

## **1.6 Перспективы развития Банка**

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

Стратегия развития Банка предусматривает:

- максимизацию ценности инвестиций участников Банка, достижение и поддержание инвестиционной привлекательности;
- развитие инвестиционного бизнеса и бизнеса на рынке МБК;
- предоставление клиентам полного комплекса высококачественных услуг коммерческого банка;
- развитие клиентской базы;

- развитие ресурсной базы;
- совершенствование технологий управления;
- совершенствование кадровой политики и развитие системы управления персоналом в целях формирования команды профессионалов и удержания квалифицированных кадров.

## **2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2012 ГОД**

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

В 2012 году Банк, в соответствии со своей специализацией осуществлял операции на рынке ценных бумаг, кредитование юридических лиц, доверительное управление имуществом, брокерское обслуживание, проведение операций с иностранной валютой, предоставление гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2012 году и оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за отчетный период, не произошло. В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

Активы Банка по состоянию на 1 января 2013 года выросли на сумму 591 604 тыс. рублей или на 11,5% по сравнению с аналогичными данными на 1 января 2012 года и составили 5 723 380 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг Банка составил 2 550 487 тыс. рублей, что на 353 136 тыс. рублей или на 12, 2% меньше размера вложений в ценные бумаги в 2011 году. Увеличение ресурсной базы в 2012 году повлияло на рост коммерческого и межбанковского кредитования, который составил 1 045 831 тыс. рублей или 83,3% по сравнению с 2011 годом (с учетом сделок РЕПО, заключенных с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами). В результате, чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила 2 301 704 тыс. рублей.

В 2012 году увеличение объема привлеченных средств клиентов (юридических и физических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года составило 592 879 тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов в 2012 году составил 2 761 339 тыс. рублей. Объем привлеченных средств от кредитных организаций в 2012 году, напротив, снизился в сравнении с предыдущим периодом на сумму 823 496 тыс. рублей или на 86,1% и составил 132 937 тыс. рублей. В тоже время, объем привлеченных средств от Банка России в 2012 году значительно вырос в сравнении с предыдущим периодом, увеличение составило 572 693 тыс. рублей или на 59% и составил 1 543 698 тыс. рублей.

В 2012 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Таблица № 1: Структура доходов Банка.

Виды деятельности	Данные на 1 января 2013 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2012 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего:</b>	<b>522 282</b>	<b>68,6</b>	<b>381 393</b>	<b>73,9</b>
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	197 671		266 968	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 750		122 974	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	353 983		(62 825)	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(62 122)		54 276	
<b>Коммерческое и межбанковское кредитование, всего:</b>	<b>154 786</b>	<b>20,3</b>	<b>90 337</b>	<b>17,5</b>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143 362		88 176	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	11 424		2 161	
<b>Доверительное управление имуществом, предоставление гарантий, расчетное обслуживание и иные услуги, всего:</b>	<b>84 006</b>	<b>11,1</b>	<b>44 582</b>	<b>8,6</b>
Виды деятельности	Данные на 1 января 2013 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2012 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Прочие операционные доходы	71 730		34 237	
Комиссионные доходы	12 276		10 345	
<b>Итого доходов</b>	<b>761 074</b>	<b>100,0</b>	<b>516 312</b>	<b>100,0</b>

Основные статьи расходов Банка в 2012 году характеризуются следующими показателями, перечисленными ниже в порядке убывания понесенных расходов в общей структуре:

Таблица № 2: Структура расходов Банка.

Виды расходов	Данные на 1 января 2013 года, тыс. рублей	Удельный вес, %	Данные на 1 января 2012 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
<b>Операционные расходы</b>	<b>(315 678)</b>	<b>44,9</b>	<b>(266 438)</b>	<b>49,9</b>
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(296 499)</b>	<b>42,2</b>	<b>(207 425)</b>	<b>38,9</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	(97 658)		(107 088)	
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(197 947)		(97 076)	
По выпущенным долговым обязательствам	(894)		(3 261)	
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(90 290)</b>	<b>12,9</b>	<b>(59 771)</b>	<b>11,2</b>
<b>Итого расходов</b>	<b>(702 467)</b>	<b>100,0</b>	<b>(533 634)</b>	<b>100,0</b>

Как следует из данных, приведенных в Таблице № 1: Структура доходов Банка, операции с ценными бумагами и иностранной валютой в совокупности формируют значительную часть его чистых бизнес доходов и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

В 2012 году отмечено снижение чистых процентных доходов в основном за счет увеличения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, на сумму 100 871 тыс. рублей или на 103,9%.

По операциям с ценными бумагами в 2012 году Банком признан доход в сумме 32 750 тыс. рублей, при этом в 2011 году по данным операциям чистый доход составил 122 974 тыс. рублей. Основной причиной ухудшения финансового результата на сумму 90 224 тыс. рублей или 73,4% стало снижение объемов операций с ценными бумагами и консервативная политика Банка в условиях ухудшения ситуации в финансовых сферах.

По итогам 2012 года был зафиксирован доход от операций с иностранной валютой в сумме 353 983 тыс. рублей, в предыдущем году по этим операциям Банком был получен убыток в сумме 62 825 тыс. рублей. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счёт конверсионных сделок на межбанковском рынке.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком был зафиксирован убыток в размере 62 122 тыс. рублей, при этом в 2011 году результат по переоценке был положительный и составил 54 276 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 12 276 тыс. рублей, что на 1 931 тыс. рублей или на 18,7% выше уровня 2011 года. Динамика комиссионных доходов в 2012 году связана со увеличением объема услуг по расчетному обслуживанию и по выданным гарантиям.

Комиссионные расходы в 2012 году увеличились по сравнению с предыдущим годом с 59 771 тыс. рублей до 90 290 тыс. рублей, что было вызвано существенным ростом объема операций с валютными ценностями и сопутствующим ростом комиссионных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты.

В связи с реализацией некачественных активов и консервативной политикой Банка в отношении качества активов в 2012 году резервы были восстановлены на сумму 231 690 тыс. рублей, что на 18 688 тыс. рублей больше, чем сумма созданных в 2012 году резервов.

Прочие операционные доходы в 2012 году составили 71 730 тыс. рублей, что на 37 493 тыс. рублей или 109,5% больше, чем в предыдущем году, что было вызвано, главным образом, ростом доходности по доверительному управлению имуществом и выданным гарантиям.

В 2012 году операционные расходы Банка увеличились на сумму 49 240 тыс. рублей или на 18,5% по сравнению с показателями 2011 года, в основном за счет расходов на оплату труда и расходов на информационные и телекоммуникационные услуги.

По данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год Банк зафиксировал прибыль, с учетом операций СПОД, в сумме 47 937 тыс. рублей, при этом убыток за прошлый отчетный период составил 125 770 тыс. рублей. На финансовый результат деятельности Банка в 2012 году существенно повлиял положительный результат от сделок, заключенных на валютном рынке.

В соответствии с решением Участника Банка № 3 от 27 апреля 2012 года все средства резервного фонда (39 539 тыс. рублей) были направлены на погашение убытков, полученных по результатам финансово-хозяйственной деятельности в 2011 году.

## **2.2 Управление капиталом и экономические нормативы**

### **2.2.1. Собственные средства**

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 января 2013 года минимальный уровень норматива составлял 10%. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 657 807 тыс. рублей, по сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на 32 609 тыс. рублей, что связано с возникновением прибыли по результатам деятельности Банка в 2012 году.

### **2.2.2. Экономические нормативы**

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

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### **3 ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА**

#### **3.1 Общая информация о рисках**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **3.2 Кредитный риск**

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

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года представлена в таблицах № 3 и № 4 соответственно:

Таблица № 3: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2013 года.

№ п.п.	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери												
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный по категориям качества									
														I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 031 815	1 031 815	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
1.1	Корреспондентские счета	575 006	575 006	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	0.00	0.00	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
1.7	Прочие требования	456 781	456 781	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	28	28	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
2	Требования к юридическим лицам, всего В том числе:	1 620 973	679 751	655 157	207 236	283	78 546	x	x	x	78 426	101 081	48 451	89 380	10551	x	283	78 546					
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	429 606	100 000	280 531	25 000		24 075	x	x	x	24 075	32 270	26 845	26 845	2 770	x	X	24 075					
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 433	x	x	x		13 433	x	x	x	13 433	13 433	13 433	13 433	x	x	x	13 433					
2.6	Прочие требования	37 246	8580	28263	0	283	120	x	x	x	x	686	686	686	283	0	283	120					
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 867	338	611	x	x	40 918	x	x	x	40 918	x	x	40 929	11	x	x	40 918					

№ п.п.	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	Фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	685 850	157 862	345 752	182 236	x	x	x	x	x	x	54 692	7 487	7487	7487	x	x	x
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего В том числе:	159 972	151 021	8476	425	50	x	550	100	x	x	315	178	178	54	99	25	x
3.2	Ипотечные ссуды	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	x
3.4	Иные потребительские ссуды	100 071	91 124	8 472	425	50	x	550	100	x	x	315	178	178	54	99	25	x
3.5	Прочие требования	59 733	59 733	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X	x
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	168	164	4	0			x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3) из них:	2 812 760	1 862 587	663633	207661	333	78546	550	100	x	78426	101 396	48 629	89 558	10 605	99	308	78 546
4.1	ссуды, ссудная и приравненная ей задолженность, всего	2 153 150	1 286 484	634 755	207 661	175	24 075	550	100	x	24 075	87 402	34 635	34 635	10 311	99	150	24 075

26

Таблица № 4: Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2012 года.

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

24

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

23

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

Таблица № 5: Концентрация предоставленных заемщикам кредитов.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Задолженность на 1 января 2013, тыс. рублей	Задолженность на 1 января 2012, тыс.рублей
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 215 527	665 363
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 115 456	608 498
2.1	По видам экономической деятельности:	1 115 456	608 498
2.1.1	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	30 000
2.1.2	строительство зданий и сооружений	173 193	24 075
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	340 868	278 245
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	210 736	18 500
2.1.5	прочие виды деятельности	390 659	257 678
2.2	На завершение расчетов	-	-
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	685 850	320 120
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	4 240	1 995
3	Физическим лицам	100 071	56 865
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	-	25 000
3.2	потребительские кредиты	100 071	31 865
	Итого кредитов юридическим и физическим лицам	1 215 527	665 363
	Резерв на возможные потери по ссудам	34 646	31 941
	<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 180 881</b>	<b>633 422</b>

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

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 1 января 2013 года и по состоянию на 1 января 2012 года представлена в Таблицах № 6 и № 7 соответственно:

Таблица № 6: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2013 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	328 521	1 386
1.1	со сроком более 1 года	103 688	131
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	41 060	312
2.1	со сроком более 1 года	2 413	22
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2), в том числе:	369 581	1 698
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1)	106 101	153

Таблица № 7: Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера (тыс. рублей)  
по состоянию на 1 января 2012 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	196 227	1 588
1.1	со сроком более 1 года	86 212	508
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 775	814
2.1	со сроком более 1 года	13 133	80
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2), в том числе:	313 002	2 402
3.1.	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1)	99 345	588

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

Виды реструктуризации:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;

- изменение графика уплаты процентов;
- изменение порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2013 года реструктурированная задолженность в общем объеме ссудной задолженности Банка отсутствует.

Банк является активным участником валютного рынка.

В следующих таблицах представлена информация о типах сделок на валютных рынках по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года соответственно:

Таблица № 8: Сведения о типах сделок (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2013 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств
1	Кассовые сделки, всего, в том числе с базисным активом:	47 368 597	47 357 377
1.1	иностранная валюта	47 368 597	47 357 377

Таблица № 9: Сведения о типах сделок (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2012 года.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств
1	Кассовые сделки, всего, в том числе с базисным активом:	23 057 862	23 053 314
1.1	иностранная валюта	23 057 862	23 053 314

### 3.3 Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

управления концентрацией и структурой заемных средств;

разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

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

разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

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

### **3.4 Рыночный риск**

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

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

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

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

#### **3.4.1. Фондовый риск**

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) управляет фондовым риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь.

### 3.4.2. Валютный риск

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

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

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

### 3.4.3. Процентный риск

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

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

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

## 3.5 Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

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

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

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

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

- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;

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

- осуществление программ подготовки сотрудников Банка;

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

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

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

- установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- регулярный мониторинг изменения законодательства;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П) резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались.

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

### **3.6 Стратегический риск**

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

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

Основными методами управления и ограничения рисков в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- установка лимитов на операции, позиции и др.;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- проведение профилактических мероприятий;
- контроль за выполнением установленных процедур.

### **3.7 Операционный риск**

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

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

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

### **3.8 Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

### **3.9 Страновой риск**

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

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

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

Информация о страновой концентрации активов и пассивов по состоянию на 1 января 2013 года и по состоянию на 1 января 2012 года представлена в таблицах № 10 и № 11 соответственно:

Таблица № 10: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2013 года.

	Всего	РФ	Развитые страны, итого	Кипр	Швейцария	Великобритания	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	39 902	39 902	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 689	177 689	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	574 906	567 329	7 577	-	1 906	-	5 671
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 480 012	2 429 169	50 843	-	-	-	50 843
Чистая ссудная задолженность	2 301 704	2 104 282	197 422	-	-	197 422	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 475	70 475	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 971	15 971	-	-	-	-	-
Прочие активы	62 721	59 763	2 958	19	-	1 922	1 017
Всего активов	5 723 380	5 464 580	258 800	19	1 906	199 344	57 531
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 543 698	1 543 698	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	132 937	132 937	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 761 339	2 569 981	191 358	152 542	-	-	38 816
Вклады физических лиц	847 918	809 102	38 816	-	-	-	38 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 500	507 500	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	46 962	46 962	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	71 439	68 856	2 583	230	975	201	1 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 698	1 698	-	-	-	-	-
Всего обязательств	5 065 573	4 871 632	193 941	152 772	975	201	39 993
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	47 897 321	33 075 117	14 822 204	-	-	14 731 086	91 118
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41 060	41 060	-	-	-	-	-

Таблица № 11: Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка на 1 января 2012 года.

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

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

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2013 года является компания Bencare Limited (Cyprus), доля которой в уставном капитале составляет 375 500 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме материнской компании также являются члены Совета и Правления Банка. Операции со связанными сторонами представлены в следующей таблице:

Таблица № 12: Операции со связанными сторонами.

Статья баланса/отчета о прибылях и убытках	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	16 232	15,0	13 414	15,0
Средства клиентов, в том числе	44 992		59 216	
Вклады физических лиц	44 970	6,5	45 169	6,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		267	
Процентные доходы	2 435		1 068	
Процентные расходы	2 912		1 740	

## **5 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ**

### **5.1 Общая информация**

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

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

Учётная политика Банка на 2012 год была утверждена Решением Совета Банка № 25 от 27 декабря 2011 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2012 год не вносились.

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

Корректировки и прочие изменения в учёте, относящиеся к предыдущим периодам: в 2012 году у Банка не выявлено существенных ошибок, подлежащих исправлению.

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

Учетная политика Банка на 2013 год сохраняет основные базовые принципы, приведенные в Учетной политике на 2012 год, за исключением изменения порядка отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с:

вступлением в силу отдельных положений Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

вступлением в силу Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»;

вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», изменяющего подходы к учету операций по переводу денежных средств, а также сделок, заключаемых на бирже.

### **5.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2012 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 29 декабря 2012 года.

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

По состоянию на 26 апреля 2013 года Банком получены подтверждения остатков по клиентским счетам на сумму 602 955 тыс. рублей, что составляет 75% от общей суммы остатков по состоянию на 1 января 2013 года, остатков по ссудным счетам на сумму 663 623 тыс. рублей (61% от всей суммы выданных кредитов по состоянию на 1 января 2013 года) и по депозитам юридических лиц на сумму 659 283 тыс. рублей (67% от всей суммы привлеченных депозитов по состоянию на 1 января 2013 года). Корректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

### 5.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 59 498 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 13: Длительность дебиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. рублей	%%	тыс. рублей	%%
до 30 дней	29 052	48,8	13 734	40,6
от 31 до 180 дней	8 607	14,5	2 322	6,9
от 181 дней до 1 года	2 852	4,8	2 664	7,9
свыше года	18 801	31,6	14 852	44,0
до востребования	186	0,3	207	0,6
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>59 498</b>	<b>100,0</b>	<b>33 778</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имеет просроченной дебиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 70 187 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Таблица № 14: Длительность кредиторской задолженности Банка.

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. рублей	%%	тыс. рублей	%%
до 30 дней	5 793	8,3	38 357	35,6
от 31 до 90 дней	62 233	88,7	62 748	58,3
срок не определен	2 161	3,0	6 573	6,1
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>70 187</b>	<b>100,0</b>	<b>107 678</b>	<b>100,0</b>

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

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годового отчёта за 2012 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка налогов за 2012 год;
- начисление операционных доходов и расходов, по которым даты признания, в том числе даты принятия работ (оказания услуг), относятся к периоду до 1 января 2013 года, и которые не были учтены в последний рабочий день 2012 года.

В результате проведения операций СПОД прибыль Банка за отчетный год уменьшилась с 49 339 тыс. рублей до 47 937 тыс. рублей.

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

## **5.5 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

### **5.5.1. Активы**

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

#### **5.5.1.1. Основные средства**

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

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

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

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

#### **5.5.1.2. Нематериальные активы**

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

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

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

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

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

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

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

#### 5.5.1.3. Материальные запасы

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

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов.

#### 5.5.1.4. Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5.5.1.5. Операции доверительного управления

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

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

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

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

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

Учтённые векселя отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

#### 5.5.2. Обязательства

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

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

##### 5.5.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

##### 5.5.2.2. Выпущенные Банком ценные бумаги

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

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

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

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

#### 5.5.3. Уставный капитал, распределение прибыли участнику

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 375 500 тыс. рублей.

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

#### 5.5.4. Отражение доходов и расходов

Признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовый результат от проведенной операции признается в момент совершения данной операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В состав доходов/расходов Банка включаются:

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

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

##### 5.5.4.1. Операционная аренда

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

##### 5.5.4.2. Налог на прибыль

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

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

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

#### 5.5.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

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

#### 5.5.6. Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

#### 5.5.7. Взаимозачёты

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

#### 5.5.8. Учет ПФИ

Начиная с 1 января 2012 года, вступило в силу новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года, ПФИ учитываются по справедливой стоимости.

## 6

Банк внес корректировки в сравнительные данные за предыдущий отчетный период по строкам 1.2.2., 1.2.3., 1.2.8. Отчета о движении денежных средств (форма 0409814). Остатки по этим строкам были уменьшены на суммы требований и обязательств по возврату ценных бумаг, полученных Банком от контрагентов по сделкам РЕПО, и до наступления исполнения второй части сделки переданных по другой сделке РЕПО. Банк признал корректным исключать из Отчета о движении денежных средств неденежные изменения остатков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года



Жидков Виктор Олегович

Лорина Марина Михайловна