



исх.№ 178 от "18" июня 2013 г.

экз№ 1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.

Адресат: Акционерам *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

МОСКВА - 2013



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	<i>Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»</i>
Сокращенное наименование	<i>ЗАО «Банк ФИНАМ»</i>
Государственный Регистрационный номер	<i>ОГРН 1037739001046</i>
Место нахождения	<i>Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2</i>

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	<i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i>
Государственный регистрационный номер	<i>ОГРН 1027700544860</i>
Место нахождения	<i>115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>10201004548</i>



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме 0409806 на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 года по форме 0409807;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813 по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год по форме 0409814;
- пояснительной записки за отчетный 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Аудиторское заключение



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»* по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО «Банк ФИНАМ» обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ЗАО «Банк ФИНАМ» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» ЗАО «Банк ФИНАМ» принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ЗАО «Банк ФИНАМ» для раскрытия информации, по адресу <http://www.finambank.ru/>, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров ЗАО «Банк ФИНАМ».

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета,
Аудиторское заключение



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

Носова С.Н.

квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОПНЗ № 29501009043.

«18» июня 2013г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ
/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'
Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

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	304256	289887
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	621970	1444793
2.1	Обязательные резервы	66575	55526
3	Средства в кредитных организациях	194424	267462
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375113	508027
5	Чистая ссудная задолженность	2834916	2485238
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210740	1093149
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	29557	51121
9	Прочие активы	1840121	582255
10	Всего активов	6411097	6721932
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	231263
12	Средства кредитных организаций	80000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4671882	4744267
13.1	Вклады физических лиц	2572646	1071405
14	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	197970	140670
16	Прочие обязательства	64529	42825
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48916	84840
18	Всего обязательств	5063297	5243865
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1180000	1180000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	31485	29488
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175205	-12145
24	Переоценка основных средств	1332	1332
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	277394	239439
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32794	39953
27	Всего источников собственных средств	1347800	1478067
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1812237	1767412
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	197174	116072
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Базылев Р.В.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

Исполнитель

Никитина С.А.

Телефон: 380-00-42, до

31.05.2013

Контрольная сумма : 58932

Версия файла описателей (.PAK) : 24.12.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ
/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	456608	335758
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1846	1394
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	453426	321167
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1336	13197
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	138193	114299
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12052	371
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	111439	105438
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	14702	8490
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	318415	221459
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:	-174760	-309094
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4241	-2551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	143655	-87635
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21337	-69363
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39402	-16942
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19714	12436
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15964	-143
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	43708	14149
12	Комиссионные доходы	171202	177367
13	Комиссионные расходы	62764	42388
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1739	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	35818	84065

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ / ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

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:	1492061.0	27197	1519258.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1180000.0	0	1180000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1180000.0	0	1180000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	29488.0	1997	31485.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	279392.0	28610	308002.0
1.5.1	прошлых лет	239439.0	37955	277394.0
1.5.2	отчетного года	39953.0	-9345	30608.0
1.6	Нематериальные активы	561.0	1000	1561.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.7	X	25.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	642956.0	135020	777976.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	512327.0	171572	683899.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45789.0	-628	45161.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	84840.0	-35924	48916.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 1670508, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1230507;

- 1.2. изменения качества ссуд 176351;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 103655;
- 1.4. иных причин 159995.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1498936, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1454;
- 2.2. погашения ссуд 896044;
- 2.3. изменения качества ссуд 363368;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 61067;
- 2.5. иных причин 177003.

Председатель Правления

Базылев Р.В.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.



Исполнитель Никитина С.А.
Телефон: 380-00-42, до

31.05.2013

Контрольная сумма ф.0409808 :28643
Справочно :7923

Версия файла описателей (.РАК):24.12.2012

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

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	25.9	24.7		
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)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	40.6	63.1		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	121.7	62.0		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	19.0	7.7		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.3	Максимальное	24.5
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	186.1	154.7		
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	0.5	0.8		
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)					
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)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
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)

Председатель Правления

Базылев Р.В.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

Исполнитель

Телефон: 380-00-42, до

Никитина С.А.

31.05.2013

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.РАК): 20.12.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	114967	713471
1.1.1	Проценты полученные	429229	320389
1.1.2	Проценты уплаченные	-137925	-110955
1.1.3	Комиссии полученные	171202	177367
1.1.4	Комиссии уплаченные	-62764	-42388
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	6668	387349
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	19714	12436
1.1.8	Прочие операционные доходы	68065	282116
1.1.9	Операционные расходы	-347923	-279045
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-31300	-33798
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1725584	1577880
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11049	-34008
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141151	11175
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-550466	-1110931
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1245708	961241
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-231263	231263
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	80000	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-18995	1550803
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	71492	-58514
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	39253	26851
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1610617	2291351
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"	-4795	-2589920
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	722623	1627867
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3965	-6101
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15865	774
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	729728	-967380
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15569	-31725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-896458	1292246
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1866184	573938
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	969726	1866184

Председатель Правления

Базылев Р.В.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

Исполнитель

Никитина С.А.

Телефон: 380-00-42, до

31.05.2013

Контрольная сумма :49842

Версия файла описателей (.PAK): 24.12.2012



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 2012 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (сокращенное наименование - ЗАО «Банк ФИНАМ») создан в результате преобразования Коммерческого банка «МЕГАВАТТ-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» согласно решению, принятому акционерами 25.05.1999г. (протокол Общего собрания акционеров №16 от 25.05.1999г.). Впоследствии ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» переименован в Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (Изменение № 5 к Уставу ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» (согласованы МГТУ Центрального Банка 18 июля 2006 года, зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 09 августа 2006 года, ГРН 2067711007087).

В 2009 году Банком осуществлён выпуск акций на сумму 1 млрд.рублей. Операций по выкупу акций у акционеров в 2012 году Банком не осуществлялось. По состоянию на 01.01.2013 г. оплаченный Уставный капитал Банка составил 1180000 тыс.руб., и распределен между 2 акционерами (1 юридическое и 1 физическое лицо).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии № 2799 от 12 сентября 2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739001046.
Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2799.
Юридический адрес: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Фактическое местонахождение: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Почтовый адрес: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.
Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет Директоров Банка.
Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Банк по состоянию на 01.01.2013г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения:

10 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 региональный Операционный офис (г.Ярославль), 28 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Норильск, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Якутск, Челябинск, Новосибирск, Уфа). В феврале 2013 года ККО в г.Норильск согласно принятому решению Совета Директоров Банка был закрыт.

Кроме этого, банк имеет 1 филиал в г.Пенза (регистрационный номер 2799/1).
В 2013 году планируется открытие 3 новых ККО (гг. Владикавказ, Владивосток, Иваново)

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании Банковской лицензии № 2799 от 12.09.2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.

Основными направлениями деятельности Банка в 2012 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических лиц во вклады, привлечение средств юридических лиц в депозиты, привлечение средств на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая РЕПО), с паями Паевых инвестиционных фондов, конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек.

1.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 28 октября 2005 года под номером 934.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

2012 год для банков России был, в целом, устойчивым и стабильным. Отсутствовали экономические потрясения, но и значительного роста экономики не наблюдалось. Рост ВВП России в 2012 году замедлился до 3,4%, тогда как в 2011 году рост ВВП составил 4,3%.

Согласно данным Росстата, в 2012 году в секторе сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства наблюдался спад на 3,8%, в государственном управлении и обеспечении военной безопасности, социальном страховании – на 1,2%. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды показало нулевой рост.

В остальных секторах зафиксирован рост: в секторе добычи полезных ископаемых – 0,9%, обрабатывающих производств – 3,2%, в строительстве – 2%, в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 6,5%. По статье «гостиницы и рестораны» рост составил 4,8%, в сфере транспорта и связи – 2,7%, в финансовой деятельности – 15%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг – 4,7%.

Что касается структуры использования ВВП, то расходы на конечное потребление выросли на 4,8%, расходы домашних хозяйств – на 6,6%, а расходы государственного управления показали нулевой рост. Расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, снизились на 1%. Валовое накопление в РФ в 2012 году выросло на 5,3%, экспорт вырос на 1,8%, импорт – на 8,7%.

Основными факторами, которые стимулируют экономику сегодня, остаются рост доходов населения и потребительские расходы. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9%, а реальные располагаемые денежные доходы населения – на 4,2%.

Нестабильность финансовых рынков, высокие инфляционные ожидания и низкая деловая активность организаций в 2012 году не привели к значительному спросу на кредитные ресурсы со стороны субъектов бизнеса.

Совокупный объем кредитного портфеля за 2012 год увеличился почти на 12% до 38 трлн. рублей. Большая часть (27,5 трлн. руб.), приходится на кредиты бизнесу. При этом, темп роста выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов составил всего 11,8%, в то время как темп роста розничного кредитования превысил 39%.

В 2012 году присутствовала меньшая динамика сокращения числа кредитных организаций. Так, в 2012 году 22 кредитные организации прекратили свою деятельность, в то время как в 2011 году 34 кредитные организации лишились права осуществления деятельности.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ на период до 2015 года, на 2013 год запланировано внесение изменений в нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в части установления требований аффилированным лицам кредитных организаций о предоставлении сведений о себе и порядка раскрытия информации об указанных лицах, закрепления прозрачных процедур, связанных с регистрацией (аккредитацией) представительств иностранных банков на территории РФ и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке, а также согласованные на международном уровне этапы внедрения: в части требований к капиталу – поэтапное введение требований к достаточности базового капитала и основного капитала (2013 - 2015 годы); в части стандартов ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности – период наблюдения за уровнем показателя (2011 - 2014 годы). Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 г.; показатель чистого стабильного фондирования – период наблюдения за уровнем показателя (2012 - 2017 годы). Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

2012 год можно назвать поворотным в истории Банка «ФИНАМ». В 2012 году, с принятием новой стратегии развития, Банк перешел на универсальную бизнес-модель, разработав продукты и услуги, ориентированные не только на биржевых инвесторов, но и на самую широкую аудиторию физических и юридических лиц. Переход к новой стратегии позволил повысить эффективность бизнеса. Так, согласно рейтингу информационно-аналитического агентства РБК.Рейтинг «Рейтинг банков России: итоги 2012 года», Объем депозитов физических лиц на 1 января 2013 года по сравнению с 1 января прошлого года вырос на 208,4%, до 2 184,70 млн. рублей. Согласно рейтингу РБК.Рейтинг, объем депозитов юридических лиц до востребования Банка «ФИНАМ» увеличился за 2012 год на 11,25%, поднявшись до уровня 415,03 млн. рублей.

Такие показатели стали возможны, прежде всего, за счет расширения линейки услуг, предложения депозитных продуктов с наиболее привлекательными условиями на российском рынке. Другим драйвером роста эффективности Банка стала программа поддержки малого и среднего бизнеса, в рамках которой банк разработал комплекс продуктов и услуг, ориентированных на кредитование предприятий. Долгосрочная программа кредитования предусматривает максимальный размер кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства до 100 млн.рублей, со сроком кредитования до 5 лет, что позволяет предприятиям реализовать новые проекты, не отвлекая средств из оборота. За 2012 год программа быстро набрала популярность. Согласно рейтингу информационно-аналитического агентства РБК.Рейтинг «Рейтинг банков России: итоги 2012 года» кредитный портфель Банка «ФИНАМ» за 2012 год вырос на 12,72%. По данным на 1 января 2013 года объем кредитования портфеля банка составил 2 048,69 млн. рублей. По результатам рейтинга объем кредитов для юридических лиц на 1 января 2013 года увеличился на 137,97%, и составил 1 195,89 млн. рублей.

Достигнутые результаты свидетельствуют о переходе банка на принципиально иную ступень масштаба бизнеса, что в свою очередь позволяет говорить о Банке «ФИНАМ» как о заметном игроке на российском рынке.

Ключевой целью Банка на 2013 год является развитие сильного розничного бизнеса, с дальнейшим развитием сети и альтернативных каналов продаж и обслуживания, наращивания своего присутствия в сегменте массовых финансовых услуг. Приоритетной инициативой остается превращение Банка «ФИНАМ» в основной розничный банк для своих клиентов. Важной задачей также представляется обеспечение поддержки малого и среднего бизнеса путем предложения новых кредитных продуктов, специальных условий для этой группы предпринимателей. Также планируется существенно повысить эффективность операций за счет автоматизации бизнес-процессов, внедрения инновационные IT-технологии.

1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата - операции кредитования и операции на рынке ценных бумаг.

	2012 год, тыс.руб.	2011 год, тыс.руб.	Изменения в абсолютном выражении
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	318 415	221 459	96 956
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	18 065	-86 305	104 370
Доходы от участия в капитале юридических лиц	43 708	14 149	29 559
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 714	12 436	7 278
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 964	-143	16 107
Изменение резерва на возможные потери	-137 203	-225 029	-87 826
Комиссионные доходы	171 202	177 367	-6 165
Комиссионные расходы	62 764	42 388	20 376
Прочие операционные доходы	7 254	288 332	-281 078
Операционные расходы	338 352	280 466	57 886
Прибыль (убыток) до налогообложения	56 003	79 412	-23 409
Начисленные (уплаченные) налоги	23 209	39 459	-16 250
Прибыль (убыток) после налогообложения	32 794	39 953	-7 159

В 2012 году чистые процентные доходы выросли на 96 956 тыс.руб. или на 44%. Существенным фактором роста процентных доходов стало увеличение, а также оптимизация кредитного портфеля.

Снижение статьи «прочие операционные доходы» на 281 078 тыс.руб. связан с тем, что по данной статье в 2011 году была отражена безвозмездная финансовая помощь (250 000 тыс.руб.), которая была оказана Банку его акционерами в целях поддержания ликвидности Банка.

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

	На 31.12.2012г.	На 31.12.2011г.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %	Существенность статьи на 31.12.12, %
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	621 970	1 444 793	-822 823	57	10
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 113	508 027	-132 914	26	6
Чистая ссудная задолженность	2 834 916	2 485 238	349 678	14	44
Прочие активы	1 840 121	582 255	1 257 866	216	29
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. Вклады физических лиц	4 671 882	4 744 267	-72 385	2	92
	2 572 646	1 071 405	1 501 241	140	51

«Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» состоят из остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и средствах, перечисленных в Банк России в виде обязательных резервов (66 575 тыс.руб.)

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, состоят из вложений в акции Сбербанка России (21% от всего портфеля) и вложений в Паевые инвестиционные фонды (79%).

Рост чистой ссудной задолженности на 44% связан с общим увеличением ссудного портфеля. В данной статье ссудная задолженность отражена за вычетом резервов на возможные потери по ссудам.

1.9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года

Состав Совета директоров Банка

Сведения о владении долями кредитной организации

	на 31.12.2012	на 31.12.2011
(Председатель Совета директоров)	0.11%	0.11%
Кушакова Марина Вячеславовна (член Совета директоров до 18.01.2012г.)	0.00%	0.00%
Шульга Андрей Сергеевич (член Совета директоров с 18.01.2012г.)	0.00%	0.00%
Айвазов Арсен Маркович	0.00%	0.00%
Кочетков Владислав Вячеславович	0.00%	0.00%
Пикалов Евгений Александрович (член Совета директоров до 25.06.2012г.)	0.00%	0.00%
Базылев Роман Валентинович (член Совета директоров с 25.06.2012г.)	0.00%	0.00%

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка

По состоянию на 31.12.2011 года Председателем Правления Банка являлся Пикалов Евгений Александрович. С 24.04.2012 года исполняющим обязанности Председателя правления назначена

Кулемина Ирина Викторовна. С 07.06.2012 года Председателем Правления является Базылев Роман Валентинович.

Состав Правления Банка:

Сведения о владении долями кредитной организации

	на 31.12.2012	на 31.12.2011
Пикалов Евгений Александрович (до 23.04.2012)	0.00%	0.00%
Кулемина Ирина Викторовна	0.00%	0.00%
Лазукова Татьяна Петровна	0.00%	0.00%
Ширяев Дмитрий Владимирович (до 15.10.2012)	0.00%	0.00%
Рудь Антон Владимирович (с 15.08.2012)	0.00%	0.00%
Попова Ирина Анатольевна (с 05.12.2012)	0.00%	0.00%
Базылев Роман Валентинович (с 07.06.2012)	0.00%	0.00%
Клён Наталья Владимировна (до 15.08.2012)	0.00%	0.00%

1.11. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.

Банк имеет **Рейтинг кредитоспособности А** («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный российским Рейтинговым агентством «Эксперт РА» (www.raexpert.ru) 14.08.2012г.

1.12. Иная информация

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) и Ассоциации региональных банков России.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года следующая:

АКТИВЫ	всего	Россия		страны ОЭСР		прочие страны	
Средства в кредитных организациях	194 424	193 569	99.56%	855	0.44%	0	0.00%
Чистая ссудная задолженность	2 834 916	1 992 765	70.29%	15 186	0.54%	826 965	29.17%
Прочие активы	1 840 121	1 840 004	100.00%	117	0.00%	0	0.00%
ПАССИВЫ							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 671 882	4 185 391	89.59%	5 148	0.11%	481 343	10.30%
в т.ч. вклады физических лиц	2 572 646	2 530 898	98.38%	5 148	0.20%	36 600	1.42%

Чистая ссудная задолженность, отраженная в графе «прочие страны» в размере 826965 тыс.руб. состоит из сумм в размере 788072 тыс.руб. (заемщики - юридические лица Республики Кипр) и 38893 тыс.руб. (заемщик - юридическое лицо из Республики Армения). Основной частью статьи «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 481343 тыс.руб. («прочие страны») являются депозиты юридических лиц в сумме 444743 тыс.руб., из них 444703 - депозиты юридических лиц Республики Кипр.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

тыс.руб.

	на 31.12.2012 года	на 31.12.2011 года
Предоставлено кредитов - всего	2 396 635	1 912 607
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; в том числе	1 506 818	590 143
по видам экономической деятельности:	1 506 321	587 498
обрабатывающие производства,	115 561	376
из них:		
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака;	375	376
- химическое производство;	100 000	-
- производство машин и оборудования.	15 186	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	148 000	-
Строительство	12 015	13 620
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	338 852	210 645
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	545 127	300 265
прочие виды деятельности	346 766	62 592
на завершение расчетов	497	2 645
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	637 847	200 143
из них: индивидуальным предпринимателям	3 150	22 316
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	889 817	1 322 464
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 423	10 013
ипотечные ссуды	16 399	11 702
автокредиты	544	174
иные потребительские ссуды	864 451	1 300 575

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

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработаны внутренние, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков. Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка - Департамент анализа и управление рисками (далее - Департамент).

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Департаментом.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков предоставляется в Департамент уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Департаментом, Службой внутреннего контроля. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, представляемой Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, которая основывается на шести основных принципах: срочности, платности, возвратности, целевого использования кредита, дифференцированного подхода, минимизации рисков.

Органом, правомочным в Банке принимать решения о выдаче кредитов, является Кредитный комитет (кредитование физических и юридических лиц), Комитет по управлению активами и пассивами (межбанковское кредитование, портфель ценных бумаг) (далее - Кредитные комитеты).

Кредитные комитеты обеспечивают проведение Кредитной политики Банка и исполнение процедур кредитования, а также участвуют в их совершенствовании.

Выдача кредитов утверждается коллегиально на Кредитных комитетах, в состав которых должно входить не менее трех человек.

После выдачи кредита сотрудники кредитного подразделения ведут мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового положения и принять меры по защите интересов банка.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций;
- оценка и мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое);
- страхование;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества, о величине сформированных резервов на возможные потери, а также информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

Информация о качестве активов и о просроченных судах по состоянию на 31 декабря 2012 года

тыс.
руб.

Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный и с учетом обеспечения	II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	5 374 371	59 839	3 883 866	1 241 390	130 721	58 555	27 987	438	2 464	28 851	754 558	707 773	717 609	159 641	406 692	92 721	58 555
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	3 455 718	150	2 050 337	1 223 213	130 669	51 349	27 922	339	2 147	22 531	730 874	683 714	683 714	138 572	401 099	92 694	51 349
кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	344 891	-	304 159	40 169	217	346	175	10	180	9 726	9 726	9 726	9 726	6 142	3 130	108	346
вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	1 849 008	59 689	1 781 333	1 873	-	6 113	7	2	3	5 629	23 684	24 059	24 059	17 800	146	-	6 113
требования по получению процентных доходов	15 236	15 186	-	50	-	-	-	-	-	-	11	11	11	-	11	-	-
по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	69 645	-	52 196	16 304	52	1 093	58	97	314	691	X	X	9 836	3 269	5 447	27	1 093
Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	4 658	-	4 000	617	18	23	49	52	15	23	X	X	174	83	59	9	23
кредиты, предоставленные акционерам (Участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные суда в т.ч. реструктурированные портфельные суды	827 040	-	560 971	132 447	114 235	19 387	-	-	-	13 424	213 466	213 466	213 466	60 495	49 431	84 153	19 387
	827 040	-	560 971	132 447	114 235	19 387	-	-	-	13 424	213 466	213 466	213 437	60 466	49 431	84 153	19 387

Информация о качестве активов и о просроченных ссудах по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс.
руб.

Состав активов	Сумма требования		Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	итого	по категориям качества	
Активы, подверженные кредитному риску, всего; в том числе:	3 786 702	2 789 969	919 540	8 744	54 786	32	23	1 575	24 114	551 363	530 934	536 319	103 154	383 349	4 477	45 339		
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	2 983 167	2 052 286	884 108	8 733	38 040	24	18	1 540	22 488	520 482	509 500	509 500	94 175	372 813	4 472	38 040		
кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	375 353	328 950	46 355	47	1	24	18	54	9 886	9 886	9 886	9 886	6 580	3 284	21	1		
вложения в ценные бумаги	200 799	173 905	26 336	0	558	-	-	-	558	9 381	9 381	9 381	1 739	7 084	-	558		
прочие требования	566 674	536 920	742	2	15 347	4	4	6	427	21 500	12 053	12 053	5 897	255	1	5 900		
требования по получению процентных доходов	36 062	26 858	8 354	9	841	4	1	29	641	X	X	5 385	1 343	3 197	4	841		
по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	4 430	3 795	631	3	1	-	-	3	1	X	X	129	75	52	1	1		
Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	517 007	344 006	143 220	8 201	21 580	-	-	-	15 317	88 116	88 116	88 116	26 523	35 813	4 200	21 580		
Реструктурированные ссуды в т.ч. реструктурированные портфельные ссуды	517 007	344 006	143 220	8 201	21 580	-	-	-	15 317	88 116	88 116	88 116	26 523	35 813	4 200	21 580		
	21 067	8 164	12 903	-	-	-	-	-	-	1 508	1 508	1 508	163	1 345	-	-		

Информация о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

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

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, а также на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

Тыс.руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	На 31 декабря 2012 года, тыс.руб.	На 31 декабря 2011 года, тыс.руб.
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	5 374 371	3 786 702
в том числе:		
Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего,	-	-
Ссуды, всего,	3 455 568	2 983 167
в том числе		
реструктурированные ссуды, всего	827 040	517 007
Сумма	827 040	517 007
доля в общей сумме ссуд, %	23,93	17,33
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	841 368	434 577
при снижении процентной ставки	131 753	169 861
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты процентов	18 312	-
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Задачей управления ликвидностью является обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств. Потребность в ликвидных средствах должна удовлетворяться в ходе нормального рабочего процесса, исключая возникновение неоправданного риска ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются: лимитирование показателей ликвидности, прогнозирование ликвидности, поддержание необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, привлечение кредитов на межбанковском рынке, планомерное привлечение срочных средств клиентов, избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	-2172604	-2173903	-2180015	-2229277	-2427078	-3344524	-4097804	-4372967	-5267478	-5026962
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-69.5	-69.5	-69.6	-70.0	-71.7	-80.2	-83.5	-84.4	-87.5	-79.0

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	-2819631	-2826240	-3078269	-3670380	-4006686	-4176394	-4294915	-4481017	-4671227	-3695922
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-86.7	-86.7	-87.7	-89.5	-90.3	-91.7	-92.7	-93.0	-93.2	-71.9

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действующая в Банке система управления рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии стресс-тестирования и сценарного анализа.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

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

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, - использование механизма принятия коллегиальных решений.

В 2011-2012 годах Банк рассчитывал рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.
На 31.12.2012	-	-	100 183	100 183	95 764
На 31.12.2011	-	-	95 573	95 573	566 097

Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями, акциями и Паями;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений Департамента анализа и управления рисками, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В связи с отсутствием на отчетную дату в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится расчет фондового риска, расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не производился.

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2012 года - 100 183 тыс.руб., что составляет 6.56% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2011 года - 95 573 тыс.руб., что составляет 6.37% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выделяет следующие этапы и методы управления правовым риском.

Выявление правового риска, возникающего в деятельности Банка. Выявление правового риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства.

Оценка выявленного риска. Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов управления правовым риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка, в том числе сотрудников Юридического управления;
- непосредственное подчинение Юридического управления Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки влияния мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного события реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка значений (минимизация риска).

Задачами Банка в области управления стратегическим риском являются:

- создание и совершенствование эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- совершенствование системы внутреннего контроля за стратегическим риском;

- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или хеджирование рисков.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- разработка адаптивной стратегии развития Банка;
- анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка;
- идентификация стратегически благоприятных случаев и угроз;
- лимитирование показателей;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- организация системы разграничения полномочий и принятия решений;
- организация информационной системы;
- организация системы мониторинга законодательства;
- организация системы контроля.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционным риском являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи ресурсов третьим лицам (страхования).

Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки рисков по их значимости, системе пограничных значений (лимитов).

За совершением любой операции (сделки), подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень операционного риска по агрегированным позициям Банка.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2012 года – 66 136 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 66 136 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2011 года – 32 442 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в

соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 40 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 12 977 тыс.руб.

Риск потери деловой репутации

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

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк выделяет следующие этапы и методы управления репутационным риском:

Выявление и оценка репутационного риска, возникающего в деятельности Банка.

Для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк ориентируется на следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для выполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется Банком на регулярной основе. Сотрудники структурных подразделений Банка ежеквартально передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующих параметров, используемых для выявления и оценки репутационного риска (о жалобах, претензиях, предписаниях органов регулирования и надзора, сообщениях средств массовой информации и т.п.), в Управление рисками.

На основе полученных от структурных подразделений Банка данных Департаментом анализа и управления рисками формируется отчет, который ежеквартально предоставляется Председателю Правления Банка.

Мониторинг деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), а также информация из иных источников (в том числе, от третьих лиц).

Контроль за функционированием системы управления репутационным риском.

Общий контроль за репутационным риском осуществляется Департаментом анализа и управления рисками.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы управления репутационным риском:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по собственным сделкам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме сотрудников на работу в Банк, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основное хозяйственное общество;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

	На 31.12.2012 тыс. руб. Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	11 484	2 864
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	-1 989	-58
Прочие активы	-	125	1 780 068
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	1 971	128 235	673 243
вклады физических лиц	-	128 235	5 219
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	-	17 799
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров	1 178 723	1 277	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Везотзывные обязательства кредитной организации	-	387	600
	На 31.12.2011 тыс. руб. Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	8 725	3 763
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	-356	-169
Прочие активы	-	104	533 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	1 571	18 066	1 588 635

вклады физических лиц	-	18 066	6 993
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	-	5 333
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров	1 178 723	1 277	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-

По состоянию на 31.12.2012г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 1780068 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (б/сч.30602) в сумме 1779894 тыс.руб. Статья «Резервы на возможные потери по прочим требованиям» в размере 17799 тыс.руб. состоит из резервов по вышеуказанным расчетам по брокерским операциям.

Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2012г, тыс. руб.:

Расчетные счета юридических лиц	668 024
Счета физических лиц	3 712
Срочные вклады физических лиц	1 507

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует. Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют. Выпущенные долговые обязательства отсутствуют. Выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2011г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 533305 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (б/сч.30602) в сумме 533205 тыс.руб. Статья «Резервы на возможные потери по прочим требованиям» в размере 5333 тыс.руб. состоит из резервов по вышеуказанным расчетам по брокерским операциям.

Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2011г, тыс. руб.:

Расчетные счета юридических лиц	1 581 642
Счета физических лиц	5 142
Срочные вклады физических лиц	1 851

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует. Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют. Выпущенные долговые обязательства отсутствуют. Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2012 год и за 2011 год:

	За 2012 год		
	тыс. руб.	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Основное хозяйственное общество		
Процентные доходы	-	1 306	500
Процентные расходы	-	1 768	2 405
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-1 739	112
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-
Комиссионные доходы	57	75	32 637
Комиссионные расходы	-	-	54
Изменение резерва по прочим потерям	-	-2	-
Прочие операционные доходы	-	-	1
Операционные расходы	5 687	15 409	10 426

	За 2011 год		
	тыс. руб.	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Основное хозяйственное общество		

Процентные доходы	-	1 727	308
Процентные расходы	-	23	1 515
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 959	35
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-169
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40	-124
Комиссионные доходы	117	66	23 908
Прочие операционные доходы	-	10	-
Операционные расходы	4 242	13 699	3 132

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2012 год, тыс. руб.:

за открытие и ведение банковских счетов	72
за расчетное и кассовое обслуживание	32 363
агентское вознаграждение	145
за проведение валютного контроля	36
прочие операции	21
Итого	32 637

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2011 год, тыс. руб.:

за открытие и ведение банковских счетов	11
за расчетное и кассовое обслуживание	23 781
агентское вознаграждение	94
за проведение валютного контроля	13
прочие операции	9
Итого	23 908

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Сведения о внебалансовых обязательствах

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Расчетный резерв		Расчетный резерв с учетом обеспечения		Резерв фактически сформированный, итого	
	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на 31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	586 476	534 168	23 805	45 526	23 804	48 525	23 804	48 525
со сроком более 1 года	213 062	24 802	10 857	1 401	10 857	1 401	10 857	1 401
Аккредитивы, всего:								
Выданные гарантии и поручительства, всего,	197 174	116 072	9 401	6 750	9 280	2 780	9 280	2 780
в том числе:								
Со сроком более 1 года	4 372	-	217	-	217	-	217	-
Условные обязательства кредитного характера, всего,	783 650	650 240	33 206	55 276	33 084	51 305	33 084	51 305
в том числе:								
Со сроком более 1 года	217 434	24802	11 074	1 401	11 074	1 401	11 074	1 401
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	777 516	958 744	15 615	19 176	15 615	19 176	15 615	19 176
в том числе:								
портфель неиспользованных кредитных линий	777 516	958 744	15 61523	19 176	15 615	19 176	15 615	19 176

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
	на 31.12.2012г.	на 31.12.2012г.	на 31.12.2012г.	
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	37 947	16	-	-
Ценные бумаги	37 947	16	-	-
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	14 359
ценные бумаги	-	-	-	14 359
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	306 874	327 497	217	-
Иностранная валюта (по отношению к рублю)	306 874	327 497	217	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали судебные разбирательства и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательства.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Численность персонала Банка

	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Списочная численность персонала без совместителей, всего,	280	258
в том числе:		
численность основного управленческого персонала	9	9

Выплаты основному управленческому персоналу Банка

	за 2012 год	за 2011 год
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,	15 409	13 645
в том числе:		
оплата труда	15 409	13 645
краткосрочные вознаграждения	-	-
долгосрочные вознаграждения	-	-

2.6. Информация о дивидендах

Выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка по итогам отчетного года не планируется.

Дивиденды по итогам 2011 года не выплачивались.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки отдельных статей баланса

Основные средства, материальные запасы, нематериальные активы.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Она не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера, переоценки и по иным аналогичным основаниям.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может быть изменено в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных, соблюдается единовременное выполнение следующих условий:

Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется, ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Собственные доли уставного капитала Банка, выкупленные у участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенные средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы. Требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Выбор метода признания доходов и расходов Банка. Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 613) - на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Учет операций с ценными бумагами. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи";
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого

выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенные изменения, внесенные Банком в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, отсутствуют.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе. Данные инвентаризации были оформлены актами. По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на 01.01.2013 г. излишков и недостач в результате поллистного пересчета не выявлено. Нарушений нет.

По состоянию на 01.12.2012 г. на основании приказов по Банку была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей на складах. По итогам инвентаризации расхождений не выявлено.

Проанализированы капитальные вложения, числящиеся на балансовом счете № 607. Объектов, фактически введенных в эксплуатацию, не выявлено. Начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2013 года.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк осуществил сверку по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 01.01.2013г., открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

По счетам физических лиц, открытым в соответствии с заключенными договорами банковского счета и договорами вкладов, подтверждение остатков по счетам условиями договоров не предусмотрено.

По состоянию на 01.01.2013г. сумма остатков по расчетным, прочим, депозитным счетам клиентов-юридических лиц составляет 2 059 256 тыс.руб. Банком получены подтверждения на сумму 953 436 тыс.руб., что составляет около 46,3% от общей суммы остатка. Подтверждения не получены на сумму 1 105 830 тыс.руб., в первую очередь потому, что часть клиентов сменила фактические адреса, не уведомив об этом Банк. Работа по подтверждению остатков по счетам клиентов будет продолжаться и после подписания и сдачи годового бухгалтерского отчета.

По состоянию на 01.01.2013г. была произведена сверка остатков по счетам, открытым Банку в Банке России (б/сч.30102), расхождений выявлено не было.

По состоянию на 01.01.2013г. количество корреспондентских счетов «Ностро, открытых в кредитных организациях-корреспондентах (б/сч.30110), составляет 53, в банках-нерезидентах (30214) - 2, прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования - 2.

Остатки средств, находящихся на корреспондентских и других счетах Банка по состоянию на 01.01.2013 г. составляют:

- на балансовом счете 30102	- 555 252 тыс. руб.
- на балансовом счете 30110	- 204 437 тыс. руб.
- на балансовом счете 30114	- 855 тыс. руб.
- на балансовом счете 32201	- 6 395 тыс. руб.

Подтверждения остатков на корреспондентских счетах направлены всем банкам-корреспондентам.

Расхождений по подтверждению остатков средств, полученных от банков-корреспондентов нет.

По состоянию на 01.01.2013г. на счетах по учету невыясненных сумм (балансовый счет 47416) числятся остатки средств, полученные в иностранной валюте, в рублёвом эквиваленте 21 тыс. рублей, зачисленные на указанный счет по причине неверной информации в реквизитах получателя. После выяснения денежные средства были зачислены получателям или возвращены плательщику.

Структура счета 47416 следующая:

Дата возникновения	Сумма (тыс.руб.)
16.05.2012	8
17.07.2012	6
27.12.2012	7
Итого	21

По состоянию на 01.01.2013г. на счетах по учету срочных сделок (Раздел Г) отражено 64 сделки. Суммы требований и обязательств соответствуют договору, с контрагентами подписаны Акты сверки.

Незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России (бал.счет N 30223) по состоянию на 01.01.2013г. отсутствуют.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчётов с филиалом.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2013г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 603:

тыс. руб.

расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (б/сч.60302)	3 887
Налог на добавленную стоимость уплаченный (б/сч.60310)	347
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч.60312)	11 501
расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (б/сч.60314)	21
расчеты с прочими дебиторами (б/сч.60323)	142

Активы Банка в виде расчетов с бюджетом по налогам и сборам (б/сч.60302) в сумме 3887 тыс.руб. образовались за счет:

- переплаты Банка по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ, образовавшейся по состоянию на 01.01.2013г. и подкрепленной соответствующими Актами совместной сверки, в размере 2222 тыс. рублей;

- требования Банка к Фонду социального страхования по возмещению произведенных Банком расходов в размере 1665 тыс.рублей.

Остаток в размере 347 тыс.руб. (б/сч. 60310) представляет собой налог на добавленную стоимость (НДС) начисленный, но не перечисленный покупателю ввиду не наступления сроков оплаты. Указанные суммы подлежат перенесению на счета расходов по мере наступления сроков оплаты. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 60312 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
6 528	237	Расчеты Банка по хозяйственным операциям с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Всем контрагентам направлены акты выверки. После предоставления первичных документов разногласия были урегулированы и подписаны Акты сверки дебиторской задолженности. В необходимых случаях созданы резервы на возможные потери.
4 683	0	Требования к группе компаний ТЕЛЕ-2 (поставщики услуг связи). Суммы отражены согласно действующего договора о приеме платежей, активы оценены и в необходимом размере созданы резервы на возможные потери. С контрагентами подписаны акты сверок.
157	0	Требования к контрагентам по вознаграждению за предоставленные услуги по переводу денежных средств через платежные терминалы. Суммы отражены согласно действующих договоров. С контрагентами подписаны акты сверок.

107	63	Денежные средства, перечисленные в бюджет в качестве гос.пошлины по предстоящим к рассмотрению судебным искам. С даты вступления в силу решения по судебному иску соответствующая ему сумма уплаченной гос.пошлины подлежит переносу на расходы Банка или на требования к контрагенту.
24	24	Требования Банка к контрагентам по начисленному, но не оплаченному комиссионному вознаграждению. Под всю сумму задолженности создан резерв в размере 100%.
2	2	Требования банка по прочим операциям, отраженным бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в день отражения бухгалтерскими записями 2013 года.

Сумма в размере 21 тыс.руб. (б/сч. 60314) представляет собой расчеты Банка по хозяйственным операциям с фирмами-нерезидентами. С контрагентами подписаны Акты сверки дебиторской задолженности. Просроченная задолженность отсутствует.

Остаток в размере 142 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 60323, представляет собой: 10 тыс.руб. (просрочено 10 тыс.руб.) излишне удержанного и перечисленного Банком в бюджет налога на доходы физических лиц; 16 тыс.руб. - недостача денежных средств, выявленная в банкомате; 116 тыс.руб. - денежные средства по агентским договорам к возмещению. Резервы на возможные потери созданы в необходимых объемах.

По состоянию на 01.01.2013г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 474:

тыс. руб.

Расчеты с валютными и фондовыми биржами (б/сч.47404)	36 267
Требования по прочим операциям (б/сч.47423)	10 596
Требования банка по получению процентов (б/сч.47427)	68 443

Остаток в размере 36267 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 47404, представляет собой расчеты Банка с валютными и фондовыми биржами. С контрагентами подписаны Акты взаимных расчетов. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 47423 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
1 252	0	Расчеты с платежными системами (Мигом, Вестерн-Юнион). Суммы отражены согласно действующих договоров, с контрагентами подписаны акты сверок.
1 100	0	Требование к банку-корреспонденту при инкассации денежных средств регионального ККО Банка на к/сч.-Ностро Банка в банке-корреспонденте. Сумма отражена согласно действующего договора, подписан акт сверки.
5 086	5 086	требования, образовавшиеся в результате ошибочных перечислений
3 069	631	Комиссионные требования по РКО, прочим комиссиям, связанным с кредитными операциями.
89	0	Требования к клиентам, образующиеся в результате перерасчета процентных расходов банка при досрочном востребовании клиентами Банка - физическими лицами своих вкладов. Требования отражены бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2013 года.

Согласно нормативным документам Банка России и внутренним нормативным документам ЗАО «Банк «ФИНАМ» просроченная задолженность отнесена в соответствующую группу с созданием необходимого размера резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2013 г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 603:

тыс. руб.

кредиторская задолженность по налогам (б/сч.60301, 60309)	3 365
расчеты с работниками по оплате труда (б/сч.60305)	3
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч.60311, 60313)	7 839
Расчеты с прочими кредиторами (б/сч.60322)	2 268

Кредиторская задолженность Банка по налогам и сборам в размере 3365 тыс.руб. представляет собой начисленные (полученные) Банком налоги, не перечисленные в связи с наступлением срока уплаты.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовом счете 60305 в размере 3 тыс.руб. представляет собой депонированную заработную плату сотрудников.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовых счетах 60311 и 60313 в размере 7839 тыс.руб., представляет расчеты банка с контрагентами по хозяйственным операциям. С контрагентами подписаны Акты сверки задолженности, разногласий не выявлено. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 60322 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
192	0	Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах банка. Работа по выявлению кредиторов и урегулированию расчетов с ними ведется в установленном порядке.
2 008	0	Начисленный взнос в агентство по страхованию вкладов, не перечисленный в связи с не наступлением срока платежа.
68	0	Обязательства банка по прочим операциям, отраженные бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2013 года.

По состоянию на 01.01.2013г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 474:

тыс. руб.

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ.лиц (б/сч.47411)	2 468
Суммы, поступившие на к/сч., до выяснения (б/сч.47416)	22
Обязательства по прочим операциям (б/сч.47422)	35 283
Обязательства по уплате процентов (б/сч.47426)	3 511

Структура б/сч. 47422 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
62	0	Расчеты с платежной системой Вестерн-Юнион. Сумма отражена согласно действующего договора, с контрагентом подписан акт сверки.
40	0	Расчеты с сотрудниками Банка по добровольному медицинскому страхованию.
34 035	0	Гарантийное обеспечение по договору об осуществлении деятельности по приему платежей платежными агентами. Суммы и срокиотражения соответствуют требованиям договоров. С контрагентами подписаны акты сверки.
216	0	Обязательства перед клиентами-физическими лицами по договорам на брокерское обслуживание в виде сумм дивидендов, перечисленных эмитентами в пользу этих физических лиц. Банк не имеет возможности выдать или перечислить эти суммы ввиду отсутствия получателей по указанным ими адресам, средства числятся как не востребованные клиентами.
750	0	Обязательства в виде выплат физическим лицам по прочим основаниям
180	0	Обязательства Банка по возврату излишне начисленных комиссионных доходов, выявленных в процессе подготовки годового отчета и по уплате комиссий за услуги, оказанные Банку, относящиеся к 2012 году. Обязательства отражены бухгалтерскими записями СПОД.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

Датой составления годового отчета за 2012 год установлена дата 15 мая 2013 года, при этом установленным периодом для отражения в бухгалтерском учёте событий после отчетной даты (СПОД) является период с 1 января 2013 года по 15 февраля 2013 года включительно.

В целях составления годового отчета Банка за 2012 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие бухгалтерские записи:

- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на счете № 707 «финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами внутрибанковских требований и обязательств;

- перенос остатков со счетов 706 на счете 707 в соответствии с указанием Банка России от 08.10.08 № 2089-У, а так же последующая свертка остатков по счетам 707 на счет 70801;
- корректировки (доначисление) сумм налогов за 2012 год;
- корректировка сумм резервов в связи с уточнением размеров элементов расчетных баз, а так же в связи с выявленными ошибками;
- уточнение видов доходов и расходов, относящихся к 2012 году;
- перерасчет процентных расходов по вкладам в связи с изменением процентной ставки по причине досрочного востребования вкладов;
- отражение расходов по хозяйственным расчетам, относящихся в соответствии с первичными документами к 2012 году;
- начисление взноса за 4-й кв. 2012 года в Агентство страхования вкладов.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период составления годового отчета отсутствуют.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В течение 2012 года Банком не допускалось фактов неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного и финансового результата деятельности Банка.

Данные бухгалтерского учета за 2012 год (с учётом СПОД) сопоставимы с данными предшествующего года (с учётом СПОД).

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с тем, что с 01.01.2013 года утратило силу Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступило в силу Положение № 385-П от 16.07.2012г. в Учетную политику Банка на 2013 год внесены соответствующие изменения, в том числе обновлен рабочий план счетов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Базылев Р.В.

Лазукова Т.П.

31.05.2013

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 46 листов

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»


Носова С.Н.

