



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Адресат**

Акционерам кредитной организации: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество)

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО);

Место нахождения: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, д.39;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 21.04.1993г., регистрационный номер 2304.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 09.08.2002г.; основной государственный регистрационный номер 102780000315.

**Аудитор**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

**Аудиторское заключение**  
**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2012 год**

---

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации Банк «Таврический» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2013 года;
- Пояснительной записки.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство Банк «Таврический» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 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.

**Аудиторское заключение**  
**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2012 год**

---

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банк «Таврический» (ОАО), 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 мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«30» апреля 2013 года

**Директор**  
**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОРНЗ - 29605025485)

**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**  
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,  
ОРНЗ - 20705015913)

**Т.А. Маневич**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на "01" января 2013 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)

**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	1 265 849	1 060 942
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 158 168	2 677 004
2.1.	Обязательные резервы	485 992	341 540
3.	Средства в кредитных организациях	2 329 575	1 112 345
4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	33 621 741	27 363 344
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	478 896	495 763
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	156 526	106 526
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 014 909	1 800 431
9.	Прочие активы	515 716	406 712
10.	Всего активов	42 384 854	34 916 541
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3 201 280	1 792 058
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	34 941 908	25 598 205
13.1.	Вклады физических лиц	16 467 050	12 564 292
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	173 206	4 124 543
16.	Прочие обязательства	433 664	672 606
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 582	64 471
18.	Всего обязательств	38 828 640	32 251 883
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	981 220	801 220
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2 048 000	1 220 000
22.	Резервный фонд	40 061	39 735
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-135 998	-75 947
24.	Переоценка основных средств	41	41
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	417 691	413 802
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	205 199	265 807
27.	Всего источников собственных средств	3 556 214	2 664 658
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 225 588	1 415 756
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 829 505	3 853 617
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.Исполнитель  
Телефон: 329-56-38  
"01" марта 2013 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

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

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 697 533	3 146 038
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	147 240	84 181
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 550 293	3 059 640
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	2 217
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 456 641	1 978 045
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	170 807	91 553
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 977 962	1 595 077
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	307 872	291 415
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 240 892	1 167 993
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:	-572 009	-444 516
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-36 358	-6 269
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	668 883	723 477
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 078	-14 632
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 780	38 064
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 090	-8 345
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 104	2 459
12	Коммиссионные доходы	330 159	313 257
13	Коммиссионные расходы	54 659	48 606
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7 011	26 763
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 680	-52 965
17	Прочие операционные доходы	25 522	32 986
18	Чистые доходы (расходы)	1 004 086	1 012 458
19	Операционные расходы	643 946	600 966
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	360 140	411 492
21	Начисленные (уплаченные) налоги	154 941	145 685
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	205 199	265 807
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	205 199	265 807

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"01" марта 2013 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2012 год

(отчетный год)

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**

(фирменное (полное официальное)

**Банк "Таврический" (ОАО)**

и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409814

Годовая

(тыс.руб)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	604 041	742 895
1.1.1	Проценты полученные	3 496 663	3 122 878
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 438 288	-2 064 946
1.1.3	Комиссии полученные	326 805	311 472
1.1.4	Комиссии уплаченные	-54 220	-52 329
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	0	0
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	49 780	38 064
1.1.8	Прочие операционные доходы	29 085	54 370
1.1.9	Операционные расходы	-557 514	-528 073
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-248 270	-138 541
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-264 785	-6 932
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-144 452	-151 503
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7 129 762	-4 370 456
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-105 812	1 167 356
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 445 424	1 105 149
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 771 654	2 357 266
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	-3 803 793	643 652
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-298 044	-758 396
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	339 256	735 963
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"	-1 585 140	-3 756 143
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 543 023	3 625 321
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	-322 553	-34 640
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27 805	11 710
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-336 865	-153 752
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 008 000	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	-261 232	-50 896
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	746 768	-50 896
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-150 371	36 888
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	598 788	568 203
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 496 180	3 927 977
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 094 968	4 496 180

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.Исполнитель  
Телефон: 329-56-38  
"01" марта 2013 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямова

Исследования,  
консалтинг,  
аудит,  
разработки

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

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

(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2013 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 604 654	1 172 805	4 777 459
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	801 220	180 000	981 220
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	728 220	180 000	908 220
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	73 000	0	73 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 220 000	828 000	2 048 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	39 735	326	40 061
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	600 988	-118 509	482 479
1.5.1.	прошлых лет	413 802	3 889	417 691
1.5.2.	отчетного года	187 186	-122 398	64 788
1.6	Нематериальные активы	39 406	-5 012	34 394
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 088 602	327 976	1 416 578
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0%	X	10,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,4%	X	11,3%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	986 441	582 656	1 569 097
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	880 821	569 631	1 450 452
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	41 149	-1 086	40 063
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	64 471	14 111	78 582
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 3 992 188, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 422 226;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 110 960;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 86 336;
- 1.4. иных причин 1 372 666.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 3 422 557, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2 591;
- 2.2. погашения ссуд 1 461 490;
- 2.3. изменения качества ссуд 349 887;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 138 154;
- 2.5. иных причин 1 470 435.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-36  
"01" марта 2013 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2013 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409813  
Годовая  
(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	min 10%	11,3%	11,4%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	min 15%	92,4%	110,0%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	min 50%	89,5%	84,4%
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	max 120%	61,6%	79,0%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	max 25%	Макси- мальное 23,9% Мини- мальное 0,0%	Макси- мальное 23,2 Мини- мальное 0,3%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	max 800%	592,4%	573,1%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	max 50%	0,0%	0,0%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	max 3%	0,5%	0,5%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	max 25%	1,2%	1,8%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	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) (H19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"01" марта 2013 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



## **Пояснительная записка к годовому отчету Банка "Таврический" (ОАО) за 2012 год**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У (с изменениями - Указание от 13/11/2010 № 2519-У) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным Банком «Таврический» (ОАО) в 2012 году.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на **1 января 2013 года**.

### **1. Существенная информация о кредитной организации**

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован **21.04.1993г.**, и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц № **2304**, выданной Банком России **15.09.2004г.**

Банк зарегистрирован по адресу: **191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.**

#### **1.1. Обособленные и внутренние структурные подразделения**

На 01.01.2013 г. Банк имеет 3 иногородних филиала (на 01.01.2012 г. - 3 иногородних филиала):

1. Сосновоборский (г. Сосновый Бор, Ленинградской обл.),
2. Печорский (г. Печора, Республика Коми),
3. Московский (г. Москва).

В Санкт-Петербурге Банк имеет 44 структурных подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них: 4 дополнительных офиса, 40 операционных касс (на 01.01.2012 г. - 44 структурных подразделений, из них: 4 дополнительных офиса и 40 операционных касс).

В Северо-Западном регионе открыто 8 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Емва, Ухта, Северо-Двинск и Инта (на 01.01.2012 г. - 6 операционных офисов).

#### **1.2. Участие в банковской (консолидированной) группе**

Банк «Таврический» (ОАО) имеет долю вложения в уставный капитал АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» в размере 25%. Также в состав акционеров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» с долей участия в размере 75% входит SPAREBANK 1 NORD-NORGE. (являющийся также акционером Банка «Таврический» (ОАО) с долей участия 10%). Указанная структура владения свидетельствует о том, что Банк «Таврический» (ОАО) не может оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк». В связи с чем, Банк «Таврический» (ОАО) в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 Положения Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности» не является головной кредитной организацией в составе банковской (консолидированной) группы и в соответствии с пунктом 1.2 указанного Положения не составляет консолидированную отчетность.

#### **1.3. Направления деятельности**

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании Генеральной лицензии Банка России и положений Устава осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами банковские операции в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, 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).

Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк осуществляет выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России:

- на осуществление брокерской деятельности 178-03535-100000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление дилерской деятельности 178-03639-010000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности 178-04344-000100 от 27.12.2000 г.;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 178-03713-001000 от 07.12.2000 г.;
- биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле 1178 от 15.05.2008 г.

Все вышеперечисленные лицензии выданы без ограничения срока действия.

#### **1.4. Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц**

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

#### **1.5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, и рыночные позиции**

В 2012 году российская экономика продемонстрировала значительное замедление роста, выразившееся в падении темпов роста с 4,9% в I кв. до 2,2% в IV кв. 2012 года. Такое падение было вызвано как внешними, так и внутренними факторами, в особенности нестабильной ситуацией на мировых рынках, а также снижающейся инвестиционной деятельностью в России.

Среди факторов, влияющих на ВВП, лишь уровень потребления активно способствовал росту, в то время как остальные факторы очень незначительно влияли на рост ВВП. В такой ситуации российская банковская система столкнулась с падением спроса на корпоративные кредиты. Замедлению роста корпоративного кредитования также способствовало активное развитие отечественного рынка облигаций, а также благоприятные условия на внешних рынках капитала, которые позволили главным российским корпоративным заемщикам привлекать значительные суммы заимствований за пределами традиционного кредитного рынка.

В то же время, уверенный рост потребления в России выразился в продолжающемся оживлении на рынке потребительского кредитования. Ближе ко второй половине 2012 года российские регуляторы начали обращать особое внимание на ситуацию на рынке розничного кредитования и заявили о планируемом введении новых нормативных документов, направленных на более внимательное управление рисками, связанными с подобной ситуацией на рынке.

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 124 февраль 2013 года, адрес в интернете: [http://cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1302.pdf?pid=bnksyst&sid=TM\\_43323](http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1302.pdf?pid=bnksyst&sid=TM_43323), опубликованным на 1 января 2013 года, из 956 действующих на 1 января 2013 года кредитных организаций 901 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 1 021,3 млрд. руб. В то же время 55 кредитных организаций закончили квартал с убытком на общую сумму 9,4 млрд. руб. Кредитных организаций, которые не предоставили финансовую отчетность, нет.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составляет 897 (94% от числа действующих на 1 января 2013 года).

Активы банков за 2012г. выросли на 18,9% - до 49 509,6 млрд. руб. (за 2011г. - выросли на 23,1%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за год вырос на 18,3% и на 01 января 2013 года составил 33 993,1 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора практически не изменилась и составила 68,7%.

В 2012г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 12,7% и составил 19 971,4 млрд. руб. (в 2011 г. вырос на 26,0%), а доля этих кредитов в активах банковского сектора уменьшилась с 42,6% до 40,3%. Объем кредитов физическим лицам в 2012г. вырос на 39,4% - до 7 737,1 млрд. руб. (в 2011г. рост составил 35,9%); доля этих кредитов в активах банковского сектора в 2012 году увеличилась с 13,3% до 15,6%.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на конец 2012г. стабилизировалась на уровне 3,7%. Прирост объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 11,0%, в 2011г. наблюдался рост показателя на 9,4%.

Ресурсная база кредитных организаций в 2012г. расширялась в основном за счет средств клиентов: остатки средств на этих счетах выросли на 15,5% - до 30 120,0 млрд. руб. (в 2011г. - рост на 23,7%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1 января 2013 года составила 60,8% (на начало года - 62,7%).

Вклады физических лиц в 2012г. выросли на 20,0% до 14 251,0 млрд. руб. (в 2011г. - на 20,9%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года выросла на 0,3% и составляет 28,8%. Рублевые вклады выросли на 21,2%, а объем вкладов в иностранной валюте вырос на 14,7%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась с 81,7% до 82,5%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 1 января 2013 года составил 58,9%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился в 2012г. на 11,8% (в 2011г. - увеличился на 25,8%) - до 15 622,5 млрд. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2012г. уменьшилась с 33,6% до 31,6%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 15,0% и составил 9 619,5 млрд. руб., остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 7,1% и составили 5 706,6 млрд. руб. (в 2011г. - выросли на 38,6% и 9,9% соответственно).

Собственные средства (капитал) банков за 2012г. выросли на 16,6% (за 2011г. выросли на 10,8%) - до 6 112,9 млрд. руб. на 1 января 2013 года.

В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1 011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше, чем в 2011 году.

В последнее время наблюдается ряд положительных тенденций, в т.ч.:

- замедление инфляции;
- стабилизация курса рубля;
- стабилизация уровня просроченной задолженности в секторе розничного и корпоративного кредитования;
- рост реально располагаемых доходов населения.

По данным исследования рынка финансовых услуг, проводимым информационным агентством РосБизнесКонсалтинг\*, позиция Банка в рейтингах банков России определена следующим образом:

Показатель	01.01.2013	01.01.2012	Динамика за 2012 год
По чистым активам	94	91	↓ 3 места
По кредитному портфелю	75	77	↑ 2 места
По кредитам юридических лиц	51	61	↑ 10 мест
По кредитам физических лиц	196	167	↓ 29 мест
По депозитному портфелю	82	87	↑ 5 мест
По депозитам юридических лиц	77	82	↑ 5 мест
По депозитам физических лиц	76	81	↑ 5 мест

\*) По данным сайта [www.rating.rbc.ru](http://www.rating.rbc.ru). Рейтинги крупнейших банков России по итогам 2012 и 2011 годов.

#### 1.6. Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

В июне 2012 года независимым национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» Банку был повышен кредитный рейтинг:

	с	до
Национальная шкала	<b>BBB+</b> Прогноз: возможное повышение	<b>A-</b> Прогноз: стабильный
Международная шкала	<b>BB</b> Прогноз: возможное повышение	<b>BB+</b> Прогноз: стабильный

С даты повышения по настоящее время рейтинг не изменялся.

В мае 2012 году независимым международным рейтинговым агентством «Standard & Poor's» Банку был присвоен кредитный рейтинг:

Национальная шкала	<b>ruBBB</b> Прогноз: стабильный
Международная шкала	<b>B-</b> Прогноз: стабильный

С даты присвоения по настоящее время рейтинг не изменялся.

Данный уровень рейтинга является достаточным для привлечения свободных средств от Банка России и других государственных финансовых институтов.

#### 1.7. Перспективы развития кредитной организации

Руководство Банка учитывает, что его деятельность неразрывно связана с процессами в экономике России и мира в целом. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса на технологическую модернизацию. Банк будет продолжать уделять большое внимание разработке новых банковских продуктов и стараться сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Советом директоров Банка в январе 2012 года утверждена Стратегия развития Банка на 2012-2016 гг., содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности на ближайшие пять лет.

Основными стратегическими целями Банка Совет Директоров Банка определил:

- увеличение капитализации и вхождение Банка в 70 крупнейших банков Российской Федерации по уровню капитала и активов к концу 2016 года;
- расширение и диверсификация клиентской базы Банка через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, снижение доли крупных вкладов в общем объеме привлеченных средств;
- расширение кредитования малого и среднего бизнеса, снижение доли крупных заемщиков в кредитном портфеле;

Стратегия предусматривает дальнейшее повышение объемов операций и вместе с тем стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Планируется и в дальнейшем развивать розничное банковское обслуживание (за исключением розничных кредитов):

- депозитные продукты для физических лиц;
- банковские карты (в том числе зарплатные проекты);
- осуществление платежей и переводов денежных средств, в том числе без открытия счета;
- аренда сейфовых ячеек (в том числе в филиалах).

При этом представляет интерес организация выплаты заработной платы через банковские карты не только сотрудникам коммерческих предприятий – клиентов Банка, но и работникам бюджетных организаций, органов государственной власти, а также пенсий пенсионерам. В настоящее время уже заключены договоры с отделением Пенсионного Фонда РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области и с рядом региональных пенсионных фондов на выплату пенсий через пластиковые карты и текущие счета.

Банк продолжит проведение совместной с АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО работы по кредитованию клиентов Банка, представляющих средний бизнес.

На основании существующих тенденций Банк предусматривает возрастание роли комиссионных банковских услуг для населения.

Банк планирует расширять использование достижений новых высокотехнологичных разработок в области пластиковых карт и предлагать клиентам новые продукты, в том числе карты с бесконтактной технологией MasterCard PayPass, карты с персональным дизайном, систему дистанционного банковского обслуживания «Частный Клиент».

Вступление в НКО «Объединенная расчетная система» и расширение сети банкоматов позволит Банку реализовать планы по увеличению эмиссии карт по зарплатным проектам.

В части электронных денег Банк планирует продолжить развитие платежной системы PayCash. Дальнейшее развитие получают технологии с использованием средств связи (мобильных телефонов).

Участие Банка в качестве расчетного центра электронной (мобильной) коммерции позволит предложить комплексное решение текущих проблем электронного ведения бизнеса и привлекать на расчетное обслуживание клиентов по всей территории России.

#### **1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Основными активными операциями Банка с точки зрения полученных доходов являются (без учета доходов от восстановления сумм со счетов резервов и переоценки счетов в иностранной валюте):

Операция	Структура доходов	
	2012	2011
- кредитование	88,8%	85,9%
- расчетно-кассовое обслуживание	4,5%	5,3%
- валютные операции	3,8%	4,0%
- операции с ценными бумагами	1,6%	2,9%
- прочие	1,3%	1,9%

### 1.9. Операции, проводимые кредитной организацией в различных географических регионах

Основные регионы деятельности Банка - Северо-Западный регион России и Москва. В связи с ростом промышленного производства в Санкт-Петербурге этот регион является приоритетным рынком для Банка.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2013					
Статья Формы 0409806/ Регион	Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Москва	Республика Коми	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5*)	26 106 329	1 027 774	3 003 238	61 991	30 199 332
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	478 896	0	0	0	478 896
Средства клиентов (ст. 13)	25 285 430	3 016 639	5 444 473	1 195 366	34 941 908
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	11 968 843	2 618 440	788 566	1 091 201	16 467 050
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	165 127	0	8 079	0	173 206

\*) чистая ссудная задолженность указана без учета депозита в Банке России в сумме 3 350 000 тыс.руб.

тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2012					
Статья Формы 0409806/ Регион	Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Москва	Республика Коми	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5**)	19 526 589	921 117	2 415 753	99 885	22 963 344
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	495 763	0	0	0	495 763
Средства клиентов (ст. 13)	19 636 685	2 890 846	1 881 335	1 189 339	25 598 205
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	8 751 649	2 302 175	429 339	1 081 129	12 564 292
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	661 315	0	3 463 228	0	4 124 543

\*\*) чистая ссудная задолженность указана без учета депозита в Банке России в сумме 4 400 000 тыс.руб.

### 1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

За отчетный год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка.

6 июля 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах эмиссии акций Банка. В результате уставный капитал был увеличен на 22,5 %с 801 220 тыс. руб. до 981 220 тыс.руб..

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2013 г. составили 4 777 459 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.: 3 604 654 тыс. руб.), рост за год составил 32,5% (рост за 2011 г. - 21%).

За отчетный год активы Банка выросли на 21,4 % и составили 42 384 854 тыс. руб., (на конец предыдущего года – 34 916 541 тыс. руб., рост за год на 12 %)

Привлеченные средства клиентов за отчетный год выросли на 36,5% и составили 34 941 908 тыс. руб. (на конец предыдущего года - 25 598 205 тыс. руб., рост за год на 11%).

В 2012 г. в Северо-Западном регионе было открыто 2 новых операционных офиса в городах Северо-Двинск и Инта.

#### 1.11. Информация об органах управления Банка.

Общее руководство Банком осуществляет Совет директоров.

Должность Председателя Совета директоров с 1997 года занимает Захаржевский Олег Юрьевич.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2013	01.01.2012
1. Алымов Олег Витальевич	4,697 %	5,858 %
2. Захаржевский Олег Юрьевич	11,093 %	10,098 %
3. Кузнецов Иван Владимирович	9,741 %	11,180 %
4. Махаури Хизар Даудович	2,680 %	3,923 %
5. Рыбальченко Владимир Владимирович	0,844 %	1,041 %
6. Сомов Сергей Александрович	5,355 %	4,532 %
7. Карде Ханс Улав	0,000 %	0,000 %

В отчетном году в состав Совета директоров не менялся.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Должность Председателя Правления с 1997 года занимает Сомов Сергей Александрович.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2013	01.01.2012
1. Гаркуша Дмитрий Владимирович	1,045 %	0,946 %
2. Гончарова Любовь Анатольевна	0,003 %	0,003 %
3. Козлова Елена Владимировна	0,004 %	0,004 %
4. Кушнир Александр Иванович	0,004 %	0,004 %
5. Леонтьева Наталья Александровна	0,000 %	0,000 %
6. Сомов Сергей Александрович	5,355 %	4,532 %

Персональный состав Правления Банка в отчетном году не менялся.

#### 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Управление рисками является существенным элементом управления Банка в целом. Основной задачей Банка в области управления рисками является разработка, внедрение и использование комплексной системы идентификации, количественной оценки и контроля факторов риска, позволяющей минимизировать уровень возможных потерь при намеченных стратегических параметрах. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой отдел банковских рисков отделен от бизнес-подразделений, инициирующих принятие рисков.

При построении системы управления рисками Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и рекомендации Банка России по принципам управления банковскими рисками.

Основными рисками, которым подвержен Банк при осуществлении банковских операций и иных сделок, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный, стратегический риск. Кроме того, Банк обращает внимание и на другие виды рисков и принимает меры по их минимизации.

### 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 10,0% от общей суммы активов (на 01.01.2012г. 9,3%). Обязательства перед нерезидентами составляют 4,4% от всей суммы обязательств Банка, (на 01.01.2012г. – 2,8%) и представлены в основном полученными межбанковскими кредитами.

#### Показатели страновой концентрации рисков

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	1 265 849	0	0	0	1 060 942	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 158 168	0	0	0	2 677 004	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	485 992	0	0	0	341 540	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	271 396	121	2 058 058	0	213 235	506	898 604	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	31 438 128	0	397 466	1 786 147	25 002 580	0	510 293	1 850 471
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	478 896	0	0	0	495 763	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	156 526	0	0	0	106 526	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 014 909	0	0	0	1 800 431	0	0	0
9	Прочие активы	514 879	0	837	0	404 468	0	2 169	75
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>38 142 225</b>	<b>121</b>	<b>2 456 361</b>	<b>1 786 147</b>	<b>31 654 423</b>	<b>506</b>	<b>1 411 066</b>	<b>1 850 546</b>
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 699 216	0	1 300 921	201 143	901 306	0	682 395	208 357
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	34 752 947	15 870	161 862	11 229	25 571 837	8 022	11 938	6 408
13.1	Вклады физических лиц	16 439 930	15 870	5 105	6 145	12 543 528	8 004	9 270	3 490
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	173 206	0	0	0	4 124 543	0	0	0
16	Прочие обязательства	433 657	0	0	7	672 606	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 582	0	0	0	64 471	0	0	0
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>37 137 608</b>	<b>15 870</b>	<b>1 462 783</b>	<b>212 379</b>	<b>31 334 763</b>	<b>8 022</b>	<b>694 333</b>	<b>214 765</b>

### 2.1.2 Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Общий объем предоставленных в течение отчетного года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» составил 35 560 098 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте - 2 348 785 тыс. руб. (6,6%). Из них предоставлено ссуд по видам деятельности заемщиков: торговля – 47,8%, строительство – 18,1%, операции с недвижимым имуществом – 8,9%, обрабатывающие производства – 7,5%, физические лица – 3,2%.

На конец отчетного года задолженность по предоставленным кредитам составила 29 257 781 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте 4 531 149 тыс. руб. (15,5%). Отраслевая структура представлена ниже:

#### Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013		по состоянию на 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2+стр. 3), в том числе:	29 257 781	100,0	21 181 266	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2)	27 817 994	95,1	19 765 235	93,3
2.1	По видам экономической деятельности:	27 786 968	95,0	19 647 482	92,8
2.1.1	добыча полезных ископаемых	21 500	0,1	21 500	0,1
2.1.2	обрабатывающие производства	3 329 106	11,4	2 228 983	10,5
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 000	0,1	41 854	0,2
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 766 649	6,0	1 851 542	8,7
2.1.5	строительство	4 605 290	15,7	2 719 003	12,8
2.1.6	транспорт и связь	1 615 146	5,5	1 530 866	7,2
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 732 155	36,7	7 220 331	34,1
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 733 301	5,9	1 262 946	6,0
2.1.9	прочие виды деятельности	3 954 821	13,5	2 770 457	13,1
2.2	на завершение расчетов	31 026	0,1	117 753	0,6
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 279 528	52,2	12 061 030	56,9
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	110 576	0,4	135 630	0,6
3	Физическим лицам, всего:	1 439 787	4,9	1 416 031	6,7
3.1	жилищные ссуды всего, в т.ч.:	545 235	1,9	443 239	2,1
3.1.1	ипотечные ссуды	101 148	0,3	61 375	0,3
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	иные потребительские ссуды	894 552	3,1	972 792	4,6

## 2.2. Описание рисков

### 2.2.1. Кредитный риск

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск рассматривается Банком как основной из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, понимаемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики,

контроль и ограничение кредитования связанных с Банком лиц. Кредитная политика Банка определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка.

Неотъемлемым элементом системы управления кредитным риском является Лимитная политика Банка, устанавливающая порядок расчета совокупного лимита кредитного риска, а также различные ограничения и структурные лимиты в части размеров кредитных рисков.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом за отчетный период наблюдался рост ссудной и приравненной к ней задолженности и при этом снижение размера ссудной задолженности с просроченными сроками погашения и рост уровня резервирования по ссудной задолженности.

Так объем ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год вырос на 32,7% и (на 01.01.2012г. - 23 872 528 тыс. руб., рост за год 14%). Доля просроченной задолженности в общем объеме ссуд составила 1,3% (на 01.01.2011 г. - 1,5%).

На 01.01.2013г. сформировано резервов: всего по ссудной задолженности – 1 398 845 тыс. руб. или 4,4% от ссудной задолженности (на 01.01.2012 - 865 502 тыс. руб., 3,6%), в том числе по просроченной ссудной задолженности – 378 707 тыс. руб. или 89,6% от просроченной задолженности (на 01.01.2012 – 306 812 тыс. руб., 86,9%).

Резерв на возможные потери по прочим требованиям и балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован в размере 33 115 тыс. руб., уровень резервирования 1,2%, (на 01.01.12 – 37 265 тыс. руб., 2,6%) . Под просроченную более 30 дней дебиторскую задолженность в сумме 29 376 тыс. руб. создан резерв в размере 100% (на 01.01.2012 – 28 148 тыс. руб., 100%).

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет-ный	факти-ческий
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней					
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	31 670 586	422 540	466	81 970	29 594	310 510	3 539 931	1 398 845
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	31 640 959	403 227	466	81 970	29 594	291 197	3 510 464	1 369 378
2	Ценные бумаги	38 096	0	0	0	0	0	4 931	4 931
3	Прочие требования	2 658 331	57 853	11 640	637	16 928	28 648	33 115	33 115
	Итого активов:	34 367 013	480 393	12 106	82 607	46 522	339 158	3 577 977	1 436 891

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	23 872 528	352 965	23 872	183	3 624	325 286	2 657 532	865 502
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	23 797 582	321 701	23 872	183	3 624	294 022	2 628 110	834 406
2	Ценные бумаги	38 096	0	0	0	0	0	3 884	3 884
3	Прочие требования	1 447 608	34 964	6 816	1 644	4 598	21 906	66 657	66 657
	Итого активов:	25 358 232	387 929	30 688	1 827	8 222	347 192	2 728 073	934 369

Банком принимаются меры к взысканию просроченной задолженности. Юридическим отделом осуществляется претензионно-исковая работа, получены судебные решения в пользу Банка.

#### Информация об объемах реструктурированной задолженности

№ п.п.	Ссуды по видам реструктуризации	тыс. руб.	
		На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Ссуды, всего, в том числе:	31 598 175	23 872 528
1.1.	реструктурированные ссуды, всего сумма:	7 790 060	6 433 358
	доля в общей сумме ссуд, %	23%	27%
	в том числе по видам реструктуризации:	x	x
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	7 389 855	4 675 415
1.1.2.	при снижении процентной ставки	4 403 854	1 757 943
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

В общей сумме ссудной задолженности на 01.01.2013г. наибольший удельный вес - 64,6% занимают ссуды 2-ой категории качества (на 01.01.2012г. – 58,2%).

Удельный вес ссуд 5-ой категории качества (полностью обесцененные ссуды) – 1,2%, (на 01.01.12г. - 1,7%). Резерв по обесцененным ссудам на 01.01.2013г. сформирован в размере 93,8% (на 01.01.2012г. – 98,7%).

#### Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по предоставленным ссудам и процентам по ним, в том числе:	31 670 586	251 805	23 872 528	49 108
1.1.	задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
1.2.	задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0

1.2.1	акционерам (участникам) кредитной организации	0	0	0	0
2.	Объем просроченной задолженности	403 227	18 855	321 701	19 253
3	Категории качества:	X	X	X	X
3.1	I	1 617 289	1 262	2 918 132	2 836
3.2	II	20 467 944	29 802	13 895 842	21 563
3.3	III	8 225 149	137 549	5 810 929	20 813
3.4	IV	991 642	67 501	852 533	2 561
3.5	V	368 562	14 185	395 092	13 709
4.	Расчетный резерв на возможные потери	3 539 931	X	2 657 532	X
5.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 398 845	X	865 502	X
6.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 398 845	51 607	865 502	15 248
6.1	II	275 960	652	130 322	96
6.2	III	426 287	10 458	265 659	749
6.3	IV	351 040	27 276	79 757	1 162
6.4	V	345 558	13 221	389 764	13 241

В течение 2012 Банком не предоставлялось ссуд на льготных условиях кредитования.

## 2.2.2. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В Банке создана и совершенствуется система, позволяющая эффективно и оперативно управлять риском ликвидности, определены процедуры и основные требования к управлению ликвидностью. При управлении ликвидностью используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности, является Казначейство Банка.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и управление структурой баланса Банка;
- прогнозирование средств на счетах Банка (прогноз доходов и платежей);
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- соблюдение на ежедневной основе установленных Банком России нормативов, в том числе нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в целях выявления тенденций снижения или возрастания риска ликвидности проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Нормативы ликвидности Банком контролируются на ежедневной основе. В течение отчетного года нарушений, установленных Банком России значений нормативов ликвидности, Банком не допускалось. По состоянию на 01.01.13г. нормативы ликвидности Банка имеют следующие значения:

H2 (норматив мгновенной ликвидности) – 92,5% (при допустимом минимуме 15%);

H3 (норматив текущей ликвидности) – 89,6% (при допустимом минимуме 50%);

H4 (норматив долгосрочной ликвидности) – 61,5% (при допустимом максимуме 120%).

Уровень риска потери ликвидности оценивался как удовлетворительный.

## 2.2.3. Рыночный риск

**Рыночный риск** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

### 2.2.3.1. Фондовый риск

**Фондовый риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В качестве предпринимаемых Банком мер по предупреждению фондового риска, управление им производится путем установления внутренних лимитов на портфель ценных бумаг. Лимиты на операции с портфелем ценных бумаг устанавливаются исходя из оптимальной структуры баланса, стратегии Банка и ситуации на рынке.

#### **2.2.3.2. Валютный риск**

**Валютный риск** представляет собой риск потерь, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В целях оперативного управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг текущей макроэкономической ситуации, изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска Банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль за величиной которой осуществляется в Банке на ежедневной основе. Значение суммы открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала), в отчетном периоде не превышало 5,58% (при максимально допустимом значении 20%).

При управлении валютным риском Банк использует методы стресс-тестирования и статистического анализа.

#### **2.2.3.3. Процентный риск**

**Процентный риск** (риск процентной ставки) - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Негативные последствия изменения процентных ставок проявляются в снижении прибыльности и капитала за счет увеличения издержек финансирования и уменьшения поступлений по активам. В рамках расчета совокупного рыночного риска Банк производит расчет процентного риска портфеля ценных бумаг.

Управление процентным риском осуществляется в рамках политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, определяющей меры в области изменения действующих процентных ставок для обеспечения заданной рентабельности и ликвидности Банка. Контроль процентного риска обеспечивается путем постоянного мониторинга уровня рыночных процентных ставок, анализа несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, анализа уровня доходности операций Банка, а также принятия оперативных решений по корректировке действующих процентных ставок. При управлении процентным риском используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

#### **2.2.4. Операционные риски**

**Операционные риски** с точки зрения вида и локализации подразделяются на риски систем, персонала, бизнес-процессов и внешние риски, а с точки зрения субъектов управления затрагивают значительное количество структурных подразделений Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска;
- формирование в составе РВП резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образованная в результате мошеннических действий и пр.

#### **2.2.5. Правовой риск**

**Правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушений контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается всех требований, предъявляемых вышестоящими органами, в том числе и носящих рекомендательный характер. В Банке подобрана высокопрофессиональная команда юристов, отлажена система согласования внутренних и внешних документов. Банк выделяет финансовые, технические ресурсы для обеспечения доступа своих сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ, уделяет большое внимание повышению квалификации персонала.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, по результатам которых осуществляются мероприятия по улучшению системы внутреннего контроля Банка.

#### **2.2.6. Риск потери деловой репутации**

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

В целях минимизации репутационного риска Банком предусмотрены:

- разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка репутационному риску;
- контроль за своевременным исполнением обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также за выполнением процедур своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка;
- обеспечение эффективного контроля за соблюдением Банком принципа "Знай своего клиента" и принципа "Знай своего служащего";
- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию;
- мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

#### **2.2.7. Страновой риск**

**Страновой риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта

денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

С целью минимизации странового риска Банк осуществляет следующие **мероприятия**:

- расчет показателя уровня странового риска, выявление наличия признака существенного влияния странового риска;
- анализ активов контрагентов-нерезидентов, сгруппированных по странам регистрации контрагентов, по страновым оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), по группам оффшорных зон стран регистрации контрагентов.

#### **2.2.8. Стратегический риск**

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете 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.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разработка и принятие Стратегии развития Банка;
- выявление, оценка и мониторинг стратегического риска при помощи системы показателей выполнения Стратегии развития Банка;
- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- анализ изменения рыночной среды;
- своевременная корректировка планов.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Так же с целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его достаточность на уровне не ниже требований Банка России.

В 2012 году изменение уровней рисков поддерживалось на приемлемом уровне. Превышения лимитов, установленных в рамках системы управления рисками, не выявлено.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части практического применения. В отчетном году в целях улучшения системы управления рисками Банком усовершенствованы и доработаны ряд действующих внутренних документов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в Банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2012 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения

Правления Банка, руководителей проверяемых структурных подразделений и руководителей профильных подразделений. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенных проверках за первое, второе полугодия и за 2012 год в целом представлены Совету Директоров.

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

В течение 2012 года Банк заключил ряд сделок с различными связанными сторонами. Эти сделки включали взаиморасчеты, предоставление кредитов, прием депозитов, операции с ценными бумагами. Операции со связанными с банком лицами осуществлялись в соответствии с утвержденными Банком тарифами, условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами.

#### Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.2013

тыс.руб.							
№ п/п	Наименование показателя	Зависимые компании	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Итого по статьям активов / обязательств	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств
<b>A. Операции и сделки</b>							
1.	Корреспондентские счета	0	0	0	0	2 329 575	0,00
2.	Ссуды предоставленные	308 092	37 731	620 812	966 635	31 670 586	0,03
2.1.	в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	422 540	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	37 816	37	5 812	43 664	1 398 845	0,03
3.	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 321	0	0	226 321	627 539	0,36
4.	Резервы на возможные потери	11 835	0	0	11 835	12 551	0,94
5.	Текущие / расчетные счета клиентов	45 309	52 247	57 190	154 746	8 851 238	0,02
6.	Привлеченные депозиты	0	323 242	0	323 242	25 983 629	0,01
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	22 880	0	22 880	173 206	0,13
8.	Аккредитивы	0	0	0	0	26 810	
9.	Выданные гарантии	0	0	62 044	62 044	5 829 505	0,01
<b>B. Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы всего, в т.ч. от ссуд некредитным организациям	35	1 746	78 029	79 810	3 697 533	0,02
1.1.	в т.ч. от ссуд некредитным организациям	0	1 746	78 029	79 775	3 550 293	0,02
1.2.	вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0,00
2.	Процентные расходы всего, в т.ч. по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	2 474	21 137	19 597	43 207	2 456 641	0,02
2.1.	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	21 137	145	21 282	1 977 962	0,01
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	10 817	0	10 817	307 872	0,04
3.	Комиссионные доходы	83	44	599	726	330 159	0,00
4.	Комиссионные расходы	1 096	13 493	551	15 140	54 659	0,28

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

#### Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.2012

тыс.руб.							
№ п/п	Наименование показателя	Зависимые компании	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Итого по статьям активов / обязательств	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств
<b>A. Операции и сделки</b>							
1.	Корреспондентские счета	29 212	0	0	29 212	1 112 345	0,03

2.	Ссуды предоставленные	422 673	1 557	583 966	1 008 196	23 828 846	0,04
2.1.	в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	352 965	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	19 572	23	4 045	23 640	865 502	0,03
3.	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 321	0	0	176 321	495 763	0,36
3.1.	Резервы на возможные потери	4 826	0	0	4 826	5 540	0,87
4.	Текущие / расчетные счета клиентов	34 111	9 921	55 297	99 329	7 974 064	0,01
5.	Привлеченные депозиты	110 927	164 316	119 155	394 398	17 624 141	0,02
6.	Выпущенные долговые обязательства	0	238 842	43	238 885	4 124 543	0,06
7.	Аккредитивы	0	0	0	0	24 849	0
8.	Выданные гарантии	0	0	440 394	440 394	3 853 617	0,11
<b>В. Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы всего,:	38 258	320	89 785	128 363	3 146 038	0,04
	в т.ч. от ссуд некредитным организациям	35 882	320	89 785	125 987	3 059 640	0,04
1.1.	вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в т.ч.:	705	37 704	13 199	51 608	1 978 045	0,03
	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	28 495	13 199	41 694	1 595 077	0,03
2.1.	по выпущенным долговым обязательствам	0	9 209	0	9 209	291 415	0,03
3.	Комиссионные доходы	2 669	86	1 648	4 403	313 257	0,01
4.	Комиссионные расходы	0	0	544	544	48 606	0,01

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

## 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о срочных сделках

### 2.4.1. Условные обязательства кредитного характера

Внебалансовые обязательства за отчетный год выросли на 34%. В основном увеличение произошло по статье «выданные гарантии и поручительства», прирост составил 1 975 888 тыс. руб. или 51%. Уровень резервирования внебалансовых обязательств кредитного характера на отчетную дату составил 1,1% (на 01.01.2012 – 1,2%)

### Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование инструмента	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Неиспользованные кредитные линии	1 225 588	7 529	1 409 602	6 843
2.	Аккредитивы	26 810	456	24 849	0
3.	Выданные гарантии и поручительства	5 829 505	70 597	3 853 617	57 628
4.	Прочие инструменты	0	0	0	0
	<b>Итого:</b>	<b>7 081 903</b>	<b>78 582</b>	<b>5 288 068</b>	<b>64 471</b>

### 2.4.2. Срочные сделки

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 Банк не имел требований и обязательств по неисполненным срочным сделкам.

### 2.4.3. Условные обязательства некредитного характера

В течение отчетного года были внесены изменения в учетную политику Банка на 2012г. Определен критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю до даты оценки отчетную дату.

Условные обязательства некредитного характера, удовлетворяющие данным требованиям, на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют.

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

Среднесписочная численность персонала за 2012 год составила 471 чел. (2011 год - 450 чел.). В отчетном году было открыто два операционных офиса, увеличен штат сотрудников в управлении анализа и экспертизы кредитных заявок, в дирекции информационных технологий.. Произошло увеличение расходов на оплату труда, связанное с повышением сотрудникам Банка заработной платы в августе 2011 года и в 2012г.

В состав основного управленческого состава включены два члена Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

### Численность персонала Банка и выплаты основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2012	2011	Абсолютные изменения	Изменение, %
1.	Среднесписочная численность работников всего, в том числе:	471	450	21	4,7%
1.1.	основного управленческого персонала	8	8	0	0,0%
2.	Фонд заработной платы всего персонала, тыс. руб.	246 687	218 943	27 744	12,7%
3.	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, тыс. руб. в том числе:	28 982	22 617	6 365	28,1%
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс. руб.	28 982	22 617	6 365	28,1%
3.2.	вознаграждения членам совета директоров по решению общего собрания по итогам года, тыс. руб.	0	0	0	
4.	Долгосрочные вознаграждения всего, тыс. руб.	0	0	0	

## 2.6. Информация о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. После начисления налога на прибыль чистая прибыль распределяется на основании Устава Банка и по решению Общего собрания акционеров. Прибыль распределяется в резервный фонд до достижения 5% уставного фонда и на выплату дивидендов. Прибыль отчетного года, кроме начисления налога, не распределялась.

№ п/п	Направление использования прибыли	Отчетный год		
		2012	2011	2010
1.	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров банка	-	22.06.2012	19.05.11
2.	Прибыль, (убыток) всего	205 199	265 807	175 361
3.	Направлено на выплату дивидендов, в том числе	-	261 602	50 993
3.1.	- по обыкновенным акциям	-	254 302	43 693
3.2.	- по привилегированным акциям	-	7 300	7 300
4.	Отчисления в резервный фонд		327	8 768

5.	На покрытие убытка	-	-	-
6.	Единовременные вознаграждения управленческому персоналу	-	-	-
7.	Прочие выплаты	-	-	-
8.	Нераспределенная прибыль	205 199	3 878	115 600

## 2.7. Сведения о прекращенной деятельности

На дату составления годового отчета отсутствуют предпосылки прекращения деятельности.

## 2.8. Информация о разведенной прибыли на акцию

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Письмом Банка России № 129-Т от 26.10.2009 г., как отношение нераспределенной прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, в отчетном году составила 0,23 руб. (по итогам предыдущего года: 0,35 руб.)

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

### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При отражении операций в отчетном году Банк руководствовался принципами и методами учета, изложенными в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с соответствующими изменениями и дополнениями) и утвержденными в Учетной и Налоговой политике Банка на 2012 г.

В отчетном году Банком использовались следующие методы учета отдельных статей баланса.

Учет результатов деятельности банка осуществлялся централизованно, на балансе головного банка. Филиалы самостоятельно вели учет доходов и расходов по проведенным операциям и в развернутом виде передавали их на баланс головного банка в последний рабочий день отчетного месяца. На балансе головного банка счета по учету доходов и расходов так же велись развернуто и отражались на счетах «Финансовый результат текущего года», в том числе по состоянию на 01.01.13. В первый рабочий день 2013 года остатки на указанных счетах перенесены на счета по учету «Финансового результата прошлого года». Сворачивание счетов доходов и расходов и определение прибыли за 2012 год осуществлено 01 марта 2013 .

По ссудной задолженности и прочим требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признавалось Банком определенным и ежемесячно отражалось в составе доходов.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банком принималась средневзвешенная цена ценных бумаг, предоставляемая по системе электронного документооборота ММВБ.

При проведении операций с ценными бумагами банк применял метод ФИФО.

Расчеты по операциям, связанным с формированием фонда обязательных резервов, велись централизованно и отражались только в балансе головного банка.

Основными средствами при отражении на соответствующих счетах признавалось имущество стоимостью на дату приобретения более 40 000 руб. (без НДС) и сроком службы более 12 месяцев.

Амортизация основных средств начислялась линейным методом.

Сроком полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого данный объект служит для выполнения целей деятельности Банка и устанавливается на основании внутренних распорядительных документов.

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

В Учетную Политику банка на 2012 год были внесены изменения, связанные с введением нового раздела по учету условных обязательств некредитного характера.

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

По состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов. Инвентаризация оформлена актами.

Данные бухгалтерского учета совпадают с фактическим наличием.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Сверка оформлена двусторонними актами. Сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2013 г. проведены ревизии денежных средств, находящихся в операционных кассах всех структурных подразделений. Контрольному пересчету подвергнуты все наличные денежные средства, ценности и документы. Излишков или недостат не выявлено.

#### **3.4. Сведения о сверке остатков на счетах**

В банке на 01.01.2013 г. открыто расчетных счетов юридических лиц и счетов предпринимателей без образования юридического лица 7 538, из них подтверждено - 3659, удельный вес подтвержденных счетов – 49%, при этом удельный вес остатка средств, имеющихся на расчетных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 84 %.

На основании ст. 859 ГК РФ, связанной с возможностью закрытия счетов, на которых в течение двух лет не было денежных средств, Банком в 2012 году продолжалась работа по закрытию таких счетов.

Открыто депозитных счетов юридическим лицам 138, подтверждено 135, удельный вес подтвержденных счетов - 98%, при этом удельный вес остатков средств, имеющихся на депозитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме депозитов составляет 100%.

Открыто кредитных счетов 1 254, подтверждено 1139, удельный вес подтвержденных счетов - 91%. Удельный вес остатков средств, имеющихся на кредитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме кредитов составляет 91%.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

На 01.01.2013 г. Банком открыты корреспондентские счета в 9-ти банках-резидентах, в 3-х небанковских кредитных организациях в 5-ти банках-нерезидентах. 9-ти банкам-резидентам и 3-м банкам-нерезидентам открыты корреспондентские счета. При подтверждении остатков по корреспондентским счетам на 01.01.2013г. выявлены расхождения по корсчетам в иностранной валюте, открытым в Raiffeisen International AG. Расхождения составили 3 130 евро (рублевый эквивалент) и 22 592 долл.США (рублевый эквивалент). Данные расхождения урегулированы 09/01/2013г.

Осуществлена сверка остатков по счетам взаиморасчетов между филиалами банка, между филиалами и головным офисом Банка.

Получено подтверждение остатков по всем счетам, открытым Банком и его филиалами в Территориальных управлениях Банка России.

Остатки по балансовому счету 30223 в балансе на 01.01.2012г. отсутствуют. Приняты все необходимые меры для минимизации сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по урегулированию расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период.

Проанализированы затраты по капитальным вложениям.

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

По остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка остатков. По состоянию на 01 января 2013г на балансе Банка отражена следующая дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД:

### Информация о дебиторской задолженности

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.13)
		01.01.12	01.01.13	
30602	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	34 424	7 696	- договор на брокерское обслуживание (ценные бумаги)
47423	Требования по прочим операциям	16 100	97 900	72 411 тыс.руб. - РайффайзенБанк; 8 576 тыс.руб. - ИП Луценко; 5 256 тыс.руб. - расчеты по Western Union; 4 069 тыс.руб. - неурегулированная задолженность с процессингом; 3 530 тыс.руб. - требования за РКО, за услуги депозитария; 2 699 тыс.руб. - начислена плата за гарантии; 600 тыс.руб. - требования по банковским картам (оспариваемые сделки, технический сбой); 586 тыс.руб. - расчеты по договору с платежным агентом; 173 тыс.руб. - прочие;
60302	Расчеты по налогам и сборам	14 428	93 738	- переплата авансовых платежей по налогу на прибыль за IV квартал 2012г.
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 794	43 948	20 444 тыс.руб. - оплата долевого участия в строительстве площадей под планируемое открытие доп. офисов 12 187 тыс.руб. - рассрочка платежа по договору купли продажи оборудования, полученного по отступному 10 151 тыс.руб. - расчеты по текущей деятельности (предоплата по аренде, охране, связи и др.) 1 166 тыс.руб. - госпошлина
60323	Расчеты с прочими дебиторами	5 256	5 043	3 451 тыс.руб. - начисленные пени, штрафы по кредитным договорам 1 585 тыс.руб. - недостача в операционной кассе, подписано нотариальное соглашение о погашении 7 тыс.руб. - недостача в банкомате
60701	Вложения в приобретение основных средств	596	5 011	2 889 тыс.руб. - капитальные вложения (кассовый узел) 853 тыс.руб. - система хранения баз данных 744 тыс.руб. - банкоматы; 505 тыс.руб. - сервер; 20 тыс.руб. - товарный знак
61403	Расходы будущих периодов по прочим операциям	7 537	7 739	- расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписка, страховка), в т. ч. расходы по приобретению права пользования на программу «Компас Плюс» - 3 055 тыс.руб.

Вся дебиторская задолженность проанализирована. По просроченной и проблемной задолженности созданы резервы.

### Информация о кредиторской задолженности

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.13)
		01.01.12	01.01.13	
47416	Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	635	786	- денежные средства поступили через расчетную сеть Банка России в адрес клиентов Банка, неверно указаны реквизиты;
47422	Обязательства по прочим операциям	29 163	46 159	40 020 тыс.руб. - мобильная коммерция - расчеты юр.лиц за услуги процессинга; 3 284 тыс.руб. - начислены процентные расходы на остатки по текущим счетам 1 139 тыс.руб. - расчеты по Western Union 1 063 тыс.руб. - обязательства Банка по оплате РКО Центральному Банку и Банкам корреспондентам 342 тыс.руб. - прочие обязательства 311 тыс.руб. - обязательства Банка по вскрытым ячейкам, по которым нарушены условия договора
60301	Расчеты по налогам и сборам	28 744	14 726	10 351 тыс.руб. - налог на имущество, 2 829 тыс.руб. - налог на добавленную стоимость, 1 359 тыс.руб. - налог на прибыль 187 тыс.руб. - прочие налоги и сборы
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	55	-	
60311	Расчеты с поставщиками,	47 071	4 030	3 030 тыс.руб. - задолженность по хозяйственным расчетам

	подрядчиками и покупателями			1 000 тыс.руб. - задолженность по приобретению базы системы хранения данных (погашена 09.01.2013 г.)
60320	Расчеты с акционерами по дивидендам	108	468	распределенные, но невыплаченные дивиденды (отсутствие реквизитов)
60322	Расчеты с прочими кредиторами	281 596	16 070	16 032 тыс.руб. - расчеты по обязательному страхованию вкладов за IV квартал 2012 г. 38 тыс.руб. - невыплаченная сумма через банкомат
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	4 998	3 418	проценты по кредитам, гарантиям, относящимся к 2013 г.

### 3.6. События после отчетной даты

#### 3.6.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события):

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70605	70701-70705	17 925 553
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70711	70606-70611	-17 712 441
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>213 112</b>

- корректировка доходов по начисленным комиссиям и по банковской гарантии, начислена комиссия по мобильной коммерции:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Корректировка доходов по начисленным комиссиям	70701	47422	-166
Корректировка вознаграждения за банковскую гарантию	70701	47423	-69
Начислены доходы за отчетный период по PayCash	47423	70701	586
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>351</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>213 463</b>

- изменение расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц, отражение расходов по аренде, охране, услугам связи в связи с получением первичных документов после отчетной даты:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Корректировка расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц	47411	70706	220
Корректировка прочих расходов (потребление электроэнергии)	60312	70706	32
Формирование расходов отчетного года (комиссии банкам корреспондентам, процентные расходы)	70706	47422	-3 809
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги связи)	70706	60311	-2 514
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги)	70706	60312	-2 280
Формирование расходов отчетного года (юридические услуги)	70706	60313	-48
Формирование расходов отчетного года (доначисление страхования по вкладам)	70706	60322	-1
Формирование расходов отчетного года (услуги связи)	70706	61403	-4
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>-8 404</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>205 059</b>

-начисления (корректировка с учетом проводок СПОД) по налогам и сборам за 2011 год :

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма,
---------------------------------------	-------	--------	--------

			тыс. руб.
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду	70706	60301	-7
Доначислен налог на прибыль по декларации за 2012г. (по филиалу)	70711	60301	-1 359
Уменьшение начисленного налога на прибыль за 2012г. (по др. подразделениям)	60302	70711	1 506
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>140</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>205 199</b>

Бухгалтерские проводки по отражению корректирующих СПОД в целом по банку отражены на балансе головного банка. Основные операции, отраженные проводками СПОД, связаны с досрочным расторжением депозитных договоров, проценты по которым начислены на 01.01.13, отражением хозяйственных операций, расходы по которым относятся к отчетному году, а поступление документов произошло в начале текущего года. Откорректирован начисленный налог на прибыль.

С учетом проводок СПОД, откорректирован отчет о прибылях и убытках.

После отражения операций проводками СПОД, прибыль за отчетный год составила 205 199 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составляла 213 112 тыс. руб.)

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила минус 7 913 тыс. руб., что составляет 3,7% от суммы прибыли, отраженной по ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

На основании составленных форм годового отчета с учетом событий после отчетной даты Банком произведен пересчет собственных средств (капитала) и нормативов. При этом учет событий после отчетной даты не оказал существенного влияния на значения нормативов. Нарушений нормативов на 01.01.2013 г. нет.

После пересчета собственные средства (капитал) Банка составили 4 777 459 тыс. руб. (без учета СПОД – 4 785 368 тыс. руб.) Норматив достаточности капитала Н1 после пересчета не изменился и составил 11,3%.

Публикуемые формы годового отчета за 2012 г. составлялись в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В процессе подготовки годового отчета исходя из приоритета экономического содержания денежные средства в сумме 72 411 тыс. руб., учтенные как денежное обеспечение в пользу Raiffeisen Bank по залогу денежного покрытия, перенесены из статьи прочих активов в статью чистой ссудной задолженности.

### 3.6.2. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета подано два иска о взыскании задолженности по кредитным обязательствам на общую сумму 246 тыс. руб., три иска по иным обязательствам на суму 12 630 тыс. руб., а также один иск об обращении взыскания на заложенное имущество (общая залоговая стоимость имущества составляет 91 077 тыс. руб., сумма, подлежащая выплате Банку – 50 000 тыс. руб.). Уплаченная госпошлина составила 107 тыс. руб. Кроме того, Банком подано одно требование о включении в реестр кредиторов на сумму 8 708 тыс. руб.

21 февраля 2013 г. Советом директоров было принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций, в результате которого планируется увеличить уставный капитал на 14,3 %. Размер дополнительной эмиссии составляет 140 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Акции размещаются по открытой подписке по цене 2,8 рубля за одну акцию.

### 3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

В 2012 г. фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

### 3.8. Заявления об изменениях в учетной политике Банка на 2013 год.

При подготовке Учетной Политики на 2013 год Банком учтены основные изменения, обусловленные вступлением в силу с 1 января 2013г. Федерального Закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ и Положения Банка России от 06.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Определен порядок и сроки работы с переводами денежных средств, поступившими в адрес клиента с неверными реквизитами. Срок уточнения реквизитов устанавливается пять рабочих дней.

При учете имущества, неиспользуемого в банковской деятельности, определены признаки обесценения.

Существенных изменений в учетную политику на 2013 год на дату подписания годового отчета Банком не планируется.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

01.03.13

Председатель Правления

С.А. Сомов

Главный бухгалтер



Л.А. Гончарова

Протиуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью 32 листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»  
И.И. Петров

