

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**

**3 А 2012 год**

Настоящая пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год составлена в соответствии с Указанием ЦБР от 8 октября 2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями на дату составления пояснительной записки).

Настоящая пояснительная записка содержит оценку результатов деятельности ООО «ПромСервисБанк» в 2012 году, перспектив развития банка.

**- Существенная информация о Кредитной организации.**

Общество с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк», сокращенное наименование ООО «ПромСервисБанк» (далее по тексту - Банк), зарегистрировано Центральным Банком России 10 декабря 1991 года.

Банк имеет лицензии:

- Лицензии Центрального Банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал Банка составляет 44 537 000 (сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

Список участников, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка по состоянию на **01.01.2013 год**:

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	8 899 500	19,98%	8 899 500	19,98%
Патенко Светлана Германовна	17903500	40,20%	17 903 500	40,20%
ООО «Тароид»	8 900 000	19,98%	8 900 000	19,98%
ООО «Терра»	8 834 000	19,84%	8 834 000	19,84%

В 2012 году изменений долей Уставного Капитала Банка не производилось.

**-Об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

ООО «ПромСервисБанк» входит в Систему страхования вкладов, является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, ММВБ, платежной системы «Таможенная карта», членом «Таможенная платежная система «Зеленый коридор», международных платежных систем Visa International и MasterCard International.

**-О наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой КО, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитной организации:**

ООО «ПромСервисБанк» не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы.

**- О наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:**

По состоянию на 01.01.2013 год филиальная сеть Банка представлена в городах: Москва, Братск, Коряжма

Филиал в г. Братск	г. Братск ул. Мира, д.29
Филиал в г. Москва	г. Москва, ул. Малая Молчановка, д.4
Филиал в г.Коряжма	Архангельская область, г. Коряжма, ул. Пушкина, д. 15
Дополнительный офис №1	г. Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, д. 2 А
Дополнительный офис №3	г.Санкт-Петербург, Комендантский пр., д. 21, к. 1, лит. А
Операционный офис в г.Коммунар	г.Коммунар, улица Ленинградское шоссе, д. 20
Дополнительный офис №1 в г. Коряжма	г. Коряжма, ул. Архангельская, д. 27, лит. Б
Дополнительный офис №1 в г.Братск	г.Братск, ж.р. Энергетик, ул. Холоднова, д. 3
Дополнительный офис №1 в г.Усть-Илимск	г.Усть-Илимск, ул. Мечтателей, д. 30
Операционный офис №1	г.Усть-Илимск, ул. Наймушина, д. 1

По состоянию на 01.01.2012 год филиальная сеть Банка:

Филиал в г. Братск	г. Братск ул. Мира, д.29
Филиал в г. Красноярск	г. Красноярск, ул. Ленина, дом 113, помещение 204
Филиал в г. Благовещенске	г. Благовещенск, ул. Горького, 129
Филиал в г. Иркутск	г. Иркутск, ул. Киевская, д. 9 "А"
Филиал в г. Новосибирск	г. Новосибирск, ул. Гоголя, д. 43/1
Филиал в г. Москва	г. Москва, ул. Малая Молчановка, д.4
Филиал в г.Коряжма	Архангельская область, г. Коряжма, ул. Пушкина, д. 15
Дополнительный офис №1	г. Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, д. 2 А
Дополнительный офис №3	г.Санкт-Петербург, Комендантский пр., д. 21, к. 1, лит. А
Операционный офис в г.Коммунар	г.Коммунар, улица Ленинградское шоссе, д. 20
Дополнительный офис №1 в г. Коряжма	г. Коряжма, ул. Архангельская, д. 27, лит. Б
Дополнительный офис №1 в г.Братск	г.Братск, ж.р. Энергетик, ул. Холоднова, д. 3
Дополнительный офис №1 в г.Усть-Илимск	г.Усть-Илимск, ул. Мечтателей, д. 30
Операционный офис №1	г.Усть-Илимск, ул. Наймушина, д. 1
Дополнительный офис №1	г.Норильск, ул. Комсомольская, д. 22

Юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

В 2012 году в связи с изменениями Стратегии Банка закрыто 4 филиала в г. Красноярск, Благовещенск, Иркутск, Новосибирск.

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

В соответствии с действующей лицензией на осуществление банковских операций Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств

юридических лиц от своего имени и за свой счет.

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их

банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских

счетов (за исключением почтовых переводов).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

*- Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала:*

Среднесписочная численность персонала ООО «ПромСервисБанка» за 2013 год составила 378 человек.

Численность по состоянию на 01.01.2013 года составила 319 человек, в том числе 185 человек – сотрудники головного офиса Банка в Санкт-Петербурге.

Численность основного управленческого состава 10 человек - Совет директоров составляет 5 человек и 5 человек, которые входят в состав членов Правления Банка.

*- Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:*

ООО «ПромСервисБанк» осуществляет операции на территории Российской Федерации. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказывают значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации, в том числе и на банковский сектор.

В первой половине 2012 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики и под воздействием сохранявшихся монетарных стимулов к середине 2012 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2012 году

повышали процентные ставки. Под влиянием постепенного свертывания стимулов во многих странах, снижения темпов экономического роста США и Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2012 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Были понижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением валют к доллару США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2012 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу золотовалютных резервов. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, страдает от возникшей на финансовых рынках неустойчивости, что приводит к снижению уровня ликвидности определенных видов активов.

ООО «ПромСервисБанк» предпринимает все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

*- о составе Совета Директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в состав, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами СД (НС) акциями (долями) в течение отчетного года:*

В течение 2012 года изменен состав Совета директоров Банка и по состоянию на 01.01.2013 год состав состоит из следующих участников:

Председатель Совета директоров Банка	Патенко Станислав Викторович	является участником, владеющим более чем 1% доли в Уставном капитале Банка
Член Совета директоров	Бухрадзе Реваз Павлович	
Член Совета директоров	Голышкин Андрей Валерьевич	Утвержден Общим собранием с 16.04.2012 года
Член Совета директоров	Муслиенко Эдуард Николаевич	
Член Совета директоров	Яковлева Александра Анатольевна	

на 01.01.2012 год состав Совета директоров Банка состоял из следующих участников:

Председатель Совета директоров Банка	Патенко Станислав Викторович	является участником, владеющим более чем 1% доли в Уставном капитале Банка
Член Совета директоров	Бухрадзе Реваз Павлович	
Член Совета директоров	Пономарев Сергей Владимирович	Исключен из Состава директоров Общим собранием с 16.04.2012 года
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард Николаевич	
Член Совета директоров	Яковлева Александра Анатольевна	

- сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) в течение отчетного года:

Состав Правления ООО «ПромСервисБанк» на 01.01.2013 год с изменениями внесенными в 2012 году :

Председатель Правления	Иванов Александр Юрьевич	
Первый Заместитель Председателя Правления	Галицкая Валентина Валериановна	
Заместитель Председателя Правления	Мамошина Елена Васильевна	
Начальник Финансово-экономического Управления	Каримова Гульнара Юсуповна	введена в состав Правления Банка с 02.04.2012 года
Начальник Юридического Управления	Абрамов Роман Романович	введен в состав Правления Банка с 19.04.2012

Состав Правления ООО «ПромСервисБанк» на 01.01.2012 год

Председатель Правления	Иванов Александр Юрьевич
Первый Заместитель Председателя Правления	Галицкая Валентина Валериановна
Заместитель Председателя Правления	Мамошина Елена Васильевна

Члены Правления ООО «ПромСервисБанк», в том числе Председатель Правления не владеют долями в Уставном капитале Банка.

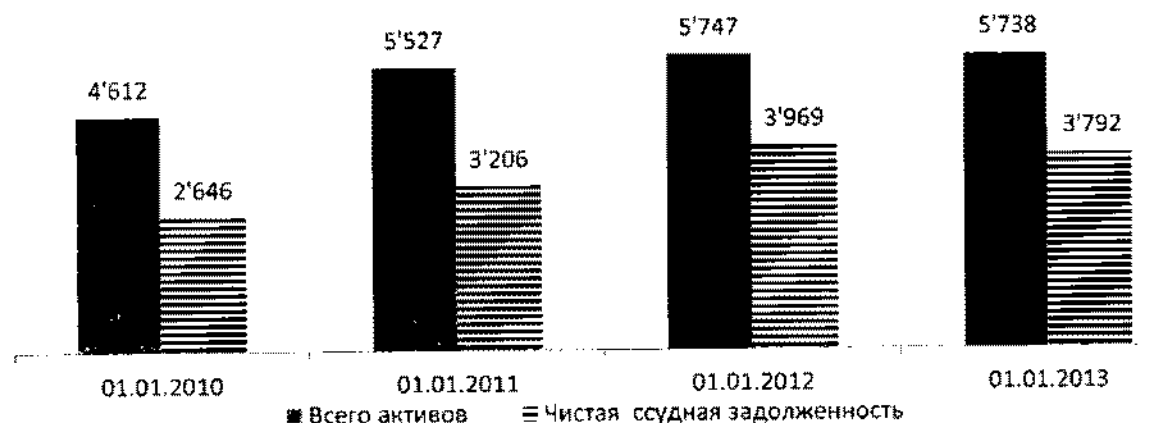
- перечень операций Кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых Банком:

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат в 2012 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- Кредитование юридических лиц (в том числе кредитных организаций);
- Кредитование физических лиц;
- Привлечение средств юридических лиц;
- Привлечение средств физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с банковскими картами.

По состоянию на 01.01.2013 г. активы Банка составили 5 млрд. 738 млн. руб.

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 66%. За год она незначительно снизилась - на 176 млн.руб. (4%) и составила 3 млрд. 792 млн.руб.





Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2013 составили 5 млрд. 279 млн. руб. Основную часть обязательств - 98% - формировали привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составил 5 млрд. 177 млн.руб.



Несмотря на снижение за 2012 год остатков по средствам клиентов (-35 млн.руб.), обеспечен положительный прирост по привлеченным средствам физических лиц (+381 млн.руб.), что свидетельствует о росте доверия клиентов к Банку.

На 01.01.2013 средства физических лиц составили 3 млрд.298 млн.руб., при этом их доля в структуре привлеченных средств клиентов увеличилась с 62% до 64%, темп прироста за год - 13%.

Капитал (собственные средства) Банка увеличился за год на 35 млн.руб и составил на 01.01.2013 г. 589 млн. 209 тыс. руб. (прирост 5,98%).

Основной фактор, способствовавший росту капитала – чистая прибыль, полученная Банком за отчетный год.

Банком в 2012 году получен доход в сумме 626,8 млн. руб. Рост доходов по сравнению с предшествующим годом составил 5%.

Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка в 2012 году составили 543 млн. руб.

По итогам работы за 2012 год прибыль Банка до налогообложения составила 83 млн. 675 тыс. руб., прибыль после уплаты налогов - 42 млн.645 тыс. руб.

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов:

Показатель	Нормативное значение	01.01.2012	01.01.2013
H1, норматив достаточности капитала	min 10%	11,2%	12,1%
H2, норматив мгновенной ликвидности	min 15%	58,4%	68,3%
H3, норматив текущей ликвидности	min 50%	69,9%	104,3%
H4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	59,6%	64,3%

Показатель достаточности собственных средств (H1) определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив H2 - мгновенной ликвидности Банка - регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня.

Показатель текущей ликвидности (H3) сигнализирует о риске потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней к дате расчета норматива.

Норматив H4 - долгосрочной ликвидности - регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Расчетные показатели ликвидности в 2012 году находились на высоком уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов ООО «ПромСервисБанка», достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

В 2012 году Банк продолжал выпуск и обслуживание в устройствах Банка карт системы Visa.

ООО «ПромСервисБанк» является официальным членом международной платежной системы MasterCard International и полноправным участником расчетов.

В 2012 году было уделено внимание к качеству предоставления операций выполняемых через систему iBank (Интернет Банкинг). В настоящее время через интернет-банк, возможно, управлять текущими счетами, банковскими картами, вкладами в рублях и иностранной валюте, проводить конверсионные операции, осуществлять переводы и платежи, а также управлять переводами и платежами путем составления длительных распоряжений на перечисление денежных средств и оплату услуг.

## *- Перспективы развития Банка*

В 2012 году и в настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с выработанной стратегией развития. основополагающими принципами, которой является:

- Мы стремимся быть честными и открытыми для клиентов
- Мы рассматриваем клиента как часть социальной сети
- Мы продаем не продукт, а встраиваемся в образ жизни клиента
- Мы стремимся быть рядом, но не надоедать
- Мы стремимся предлагать только то что необходимо клиенту и предугадать его потребности
- Мы свободны от догм – прошлый опыт не ограничивает наши возможности
- Мы умеем решать нестандартные вопросы, каждый клиент для нас индивидуален
- Мы не втискиваем клиента в сложившиеся схемы обслуживания

Банком проделана большая работа по сегментации своих клиентов и определен принцип формирования продуктового предложения, которое основывается на анализе образа жизни и потребности каждого выбранного клиентского сегмента.

Реализацией основополагающих принципов Банка будет является:

- Изменение бизнес модели обслуживания определенного клиентского сегмента в части массового сегмента, среднего класса и VIP обслуживание
- Наращивание ресурсной базы и активов Банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в банк, увеличение объемов привлечения и продаж, за счет развития элементов сети Банка. В том числе дистанционного обслуживания в Интернет Банкинге, социальных сетях и новых офисах Банка.
- Развитие привлекательных точек продаж в городах присутствия Банка – г. Санкт-Петербург и г. Москва. Дальнейшее сотрудничество с действующими филиалами Банка Сибирского региона по принципу партнерских отношений с нашими клиентами.
- Модернизация систем управления и IT технологий, а также модернизация планово-бюджетной системы Банка
- Разработка интегрированной системы Риск-Менеджмента, которая подразумевает минимизацию, как внешних рисков, так и рисков, источниками которых является внутренняя политика Банка.

Своевременное решение и реализация поставленных задач позволит ООО «ПромСервисБанк» выйти на новый уровень развития бизнеса, приступить к решению более масштабных задач.

*-Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.*

Существенными событиями 2012 года являются следующие мероприятия:

- Поэтапное внедрение и реализация Стратегии развития Банка на период до 2015 года;
- Оптимизация филиальной сети Банка в Сибирском регионе присутствия. В 2012 году закрыто четыре филиала в г. Новосибирск, Красноярск, Иркутск и Благовещенск.
- Реализация уступки прав требований по Кредитным портфелям закрытых филиалов.
- Подготовительные мероприятия для внедрения новой технологической платформы для качественного обслуживания клиентов Банка

Задачей Банка на 2013 год, как и в предшествующий, является обеспечение роста количественных показателей актива и пассива баланса как за счет активизации продаж банковских продуктов, так и за счет повышения их качества и качества работы Банка в целом с учетом заданного уровня рентабельности.

*-Сведения о списочной численности и вознаграждение основному управленческому персоналу*

На 01.01.2013 год списочный состав персонала ООО «ПромСервисБанк» составил – 378 человек.

Основной управленческий состав – 10 человек (Совет Директоров и Правление Банка). Вознаграждение, выплаченное в 2012 году основному управленческому персоналу составляет – 17 993 тыс. руб. (выплаты краткосрочного характера, в том числе заработной платы Правлению Банка, а также вознаграждения Совету директоров)

На 01.01.2012 год списочный состав персонала ООО «ПромСервисБанк» составил – 388 человек.

Основной управленческий состав – 8 человек (Совет Директоров и Правление Банка). Вознаграждение, выплаченное в 2011 году основному управленческому персоналу составляет – 12 148 тыс. руб. (выплаты краткосрочного характера, в том числе заработной платы Правлению Банка, а также вознаграждения Совету директоров)

- основные финансовые показатели деятельности Банка в 2012 году на основании данных публикуемой отчетности

(тыс.руб).

Показатели	01.01.2012г.	01.01.2013г.
Валюта баланса	5 746 823	5 738 432
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 166 810	5 092 138
в т.ч. субординированный займ	140 000	140 00
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 968 924	3 792 436
в т.ч. МБК	105 571	526 802
В т.ч. депозит в ЦБ	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 564	427 632
Прибыль до налогообложения	149 574	83 675
Чистая прибыль	102 892	42 645
Собственный капитал	553 980	589 209

- информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

По данным на 01.01.2013 год основным видом реструктуризации является снижение процентной ставки.

Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме ссуд в 2011 году составил 13,30 %. По данным на 01.01.2013 год основным видом реструктуризации в 2012 году является также снижение процентной ставки. Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме ссуд в 2012 году составил 4,83 %.

Ниже представляется информация в тыс. рублей на основе бухгалтерской отчетности по форме 0409115. Кроме того, приводятся сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд в разбивке за 2011 и 2012 года

Данные на 01.01.2013 год

(тыс.руб)

	Сумма требований	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3,082,494	205,113	172,680
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	353	x	4
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (физ.лица)	924,522	x	42,249
Объем просроченной задолженности по юр.лицам, ИП и физ.лицам	150,897	x	132,768
Объем реструктурированных ссуд	148,825	19,621	10,386

Данные на 01.01.2012 год

(тыс.руб)

	Сумма требований	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 139 234	208 065	176 749
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (физ.лица)	1 035 427	X	31 201
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2 236	X	23
Объем просроченной задолженности по юр.лицам, ИП и физ.лицам	134 928	X	127499
Объем реструктурированных ссуд	417 413	34 185	17 058

Данные на 01.01.2013 год.

Земельный кадастр				
№ п/п	№ документа	Наименование документа (содержание)		
		№ документа	Наименование документа (содержание)	№ документа
1	2	3	4	5

[illegible]

© 2000 by the American Psychological Association 0893-3200/00/\$12.00  
DOI: 10.1037/0893-3200.14.4.475

Downloaded from <http://ajphaphysocpharmacology.physocpharmacology.com/> on November 11, 2015

3000 000000 000000 000000 000000  
 000000 000000 000000 000000 000000  
 000000 000000 000000 000000 000000

7. **Место и дата рождения:** \_\_\_\_\_

Рядовые 1. Информация о деятельности компаний, осуществляющих добычу полезных ископаемых из недр земли													Продолжение таблицы										Рядовые 2. Информация о деятельности компаний, осуществляющих добычу полезных ископаемых из недр земли									
Код	Наименование	Средняя численность	Выпуск продукции					Продолжение таблицы					Рядовые 2. Информация о деятельности компаний, осуществляющих добычу полезных ископаемых из недр земли																			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20										
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1										
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1										
1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1										
1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2										
1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3										
1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4										
1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5										
1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6										
1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7										
1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8										
1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9										
1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10										
1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11										
1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12	1.12										
1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13	1.13										
1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14	1.14										
1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15										
1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	1.16										
1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17	1.17										
1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18	1.18										
1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19	1.19										
1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20										
1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21	1.21										
1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22	1.22										
1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23	1.23										
1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24	1.24										
1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25										
1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26										
1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27	1.27										
1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28	1.28										
1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29	1.29										
1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30										
1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31										
1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32	1.32										
1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33	1.33										
1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34	1.34										
1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35	1.35										
1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36	1.36										
1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37										
1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38	1.38										
1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39	1.39										
1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40	1.40										
1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41	1.41										
1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42	1.42										
1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43	1.43										
1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44										
1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45	1.45										
1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46	1.46										
1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47	1.47										
1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48	1.48										
1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49	1.49										
1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50										
1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51	1.51										
1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52	1.52										
1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53										
1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54	1.54										
1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55										
1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56	1.56										
1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57														

Данные на 01.01.2012 год.

[illegible]

www.gutenberg.org/files/42636/42636-h/42636-h.htm  
Produced by David Wideman  
Date of production: 05.01.2003

Համալսարանի գրադարանում կան «ԲՈՒՄԵՆԻ ՔԱՂԱՅՈՒՆ»

1990年12月25日 1990年12月25日

2011. 10. 10

Copyright © 2006 John Wiley & Sons, Ltd.

[illegible]



-о страновой концентрации активов и обязательств КО в разрезе статей формы отчетности 0409806 (публикуемая форма).

Приведены количественные показатели статей баланса в сравнении на 01.01.2013 год и 01.01.2012 год

(тыс.руб).

	Наименование статьи бух.баланса (публикуемая форма)	Страна происхождения	Данные отчетную дату 01.01.2012 г.	Данные отчетную дату 01.01.2013 г.
1	Средства в кредитных организациях		389150	512074
	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Германия	161936	371
	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	225866	131897
	COMMERZBANK AG	Германия	1015	156
	AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	Китай	68	28
	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Нидерланды		379575
	другие	Китай, Латвия, Литва	265	47
	удельный вес в общем объеме		82.42	70.95
2	Чистая ссудная задолженность		614	360802
	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	НИДЕРЛАНДЫ		100000
	VTB BANK (AUSTRIA) AG	АВСТРИЯ		150000
	COMMERZBANK AG	ГЕРМАНИЯ		70802
	Болендер Андрей	ГЕРМАНИЯ		40000
	Дрозд Ирки	Чешская Республика	614	
	удельный вес в общем объеме		0.02	9.51
3	Прочие активы			3881
	АО "Рейтер С.А.	Швейцария		40
	процентные доходы (47427)			3835
		АВСТРИЯ		3475
		НИДЕРЛАНДЫ		132
		ГЕРМАНИЯ		228
	прочие активы (47423)			6
		Кипр, Виргинские острова		5
		Китай		1
	удельный вес в общем объеме			4.28
4	Средства клиентов (некредитной организации)		521118	131016
	юридические лица-перезиденты		505162	37714
		Развитые страны: Белиз, Швейцария, ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Кипр	505162	35819
		Польша		1895
	физические лица-перезиденты		12576	15362

		Китай	14	36
		Польша	793	3142
		СНГ	11764	547
		Австрия, Фин., США	5	11457
		Корея, Чешская республика, Болгария		180
	депозиты юридических лиц-нерезидентов			37284
		Кипр		37284
	депозиты физических лиц-нерезидентов		3380	40656
		СНГ	4	1270
		Китай	28	15
		Польша, Чехия, Израиль	3348	36387
		Австрия, Эстония, Литва		2984
	удельный вес в общем объеме		10.09	2.57
5	Вклады физических лиц		3380	40656
	депозиты физических лиц-нерезидентов			
		СНГ	4	1270
		Китай	28	15
		Польша, Чехия, Израиль	3348	36387
		Австрия, Эстония, Литва		2984
	удельный вес в общем объеме		0.12	1.23
6	Прочие обязательства			1,051
	процентные расходы (47411, 47426)			
		Австрия		20
		Кипр		962
		Эстония		48
		СНГ		21
	удельный вес в общем объеме			1, 37

(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование статьи бух.баланса (публикуемая форма)	Номера балансовых счетов	данные на 01.01.2012 года	данные на 01.01.2013 года
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	всего	463 278	340 440
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	всего	457 184	129 339
2.1	Обязательные резервы	всего	157 153	70 153

			472 167	721 720
3	Средства в кредитных организациях	всего		
	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	всего	-	-
4			3 968 924	3 792 436
5	Чистая ссудная задолженность	всего	34 564	427 632
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	всего	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	всего	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	всего	254 871	236 228
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	всего	95 835	90 637
9	Прочие активы	всего	5 746 823	5 738 432
10	Всего активов	1+2+3+4+7+8 +9+10+5+6		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	всего	60 000	20 000
12	Средства кредитных организаций	всего	5 166 810	5 092 138
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	всего	2 916 757	3 297 688
13.1	Вклады физических лиц	всего	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	всего	45 366	85 064
15	Выпущенные долговые обязательства	всего	41 476	76 934
16	Прочие обязательства	всего	4638	4 445
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	всего	5 318 290	5 278 581
18	Всего обязательств	11+12+13+14 +15+16+17		
Источники собственных средств				
19	Средства акционеров (участников)	всего	44 537	44 537
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	всего	-	-
21	Эмиссионный доход	всего	-	-
22	Резервный фонд	всего	7 846	7 846

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	всего	-1 200	-2 238
24	Переоценка основных средств	всего	47 716	47 684
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	всего	226 742	319 377
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	всего	102 892	42 645
27	Всего источников собственных средств	19- 20+21+22+23 +24+25+26	428 533	459 851
29	Всего пассивов	18+19.3+26	5 746 823	5 733 422
Внебалансовые обязательства				
30	Безотзывные обязательства КО	всего	850 332	413 533
31	Гарантии выданные КО	всего	75 849	185 860

- о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

(тыс.руб)

	Кредиты по состоянию на 01.01.2013 г.	Кредиты по состоянию на 01.01.2012 г.
<b>Юридические лица:</b>		
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр.лиц	1 724 832	787 229
в том числе индивидуальным предпринимателям	71 028	164 749
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1063 651	1 628 913
в том числе индивидуальным предпринимателям	71 028	164 749
<b>Физические лица:</b>		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) физ.лицами	4 796	-
ипотечные жилищные ссуды физ.лиц	43 953	54 713
автокредиты физ.лиц	40 994	14 035
иные потребительские ссуды физ.лиц	670 149	449 822
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд физ.лиц		

жилищные ссуды	25 663	3 839
ипотечные жилищные ссуды	25 710	27 874
автокредиты	72 664	96 431
иные потребительские ссуды	800 485	907 283
<b>Расшифровка по видам эконом.деятельности юр.лиц:</b>		
на завершение расчетов	32 276	114 263
обрабатывающие производства	184 407	343 271
	43 498	23 427
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		
строительство	195 358	192 611
транспорт и связь	23 838	141 607
	688 732	1 341 508
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 974	41 791
прочие виды деятельности	415 096	217 664

- информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 год

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	1885
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие активы	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам( кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	741	1117	355	78286
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	132	35	355	2349

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	609	1082	0	75937
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>14789</b>	<b>312</b>	<b>20750</b>	<b>55191</b>
автокредиты	1272	0	0	312
иные потребительские ссуды	13237	197	19904	50904
прочие активы	5	32	21	2117
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	275	83	825	1858

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>2362</b>	<b>1885</b>	<b>2362</b>	<b>422</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1940</b>
корреспондентские счета	477	x	477	422	0	0	55
межбанковские кредиты и депозиты	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие активы	54	54	54	0	0	0	54
<b>Требования к юридическим лицам( кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>128851</b>	<b>108972</b>	<b>111887</b>	<b>19254</b>	<b>7814</b>	<b>8302</b>	<b>76517</b>

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6869	6869	6869	6869	0	0	0
Прочие активы	265	265	265	2	60	0	203
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	2915	95	32	84	2705
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	121717	101838	101838	12288	7722	8218	73610
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	161737	149183	151622	2679	4030	18498	126415
ипотечные ссуды	588	588	588	588	0	0	0
Автокредиты	912	912	912	0	0	600	312
иные потребительские ссуды	73196	60642	60642	2068	3869	17098	37607
прочие активы	87041	87041	87041	0	0	0	87041
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	x	x	2349	23	161	800	1455

<b>Информация по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам</b>							
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	x	x	4	4	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	987	0	0	0	987
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	x	x	42 249	8852	2759	9267	21371
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели	x	x	72	0	0	0	72
Требования по получению процентных доходов физических лиц	x	x	2534	0	0	0	0

- информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 год

(тыс.руб)

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	1885
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	1831
прочие требования	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам( кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	942	99664
вложения в ценные бумаги	0	0	0	9590
прочие требования	0	0	0	96
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	7	4379
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	935	85599
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8954	7006	1429	40087
иные потребительские ссуды	8681	6994	1398	35812
прочие требования	0	0	11	2148
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	273	12	20	2127



**- информация по резервам на возможные потери на 01.01.2012 год**

(тыс.руб)

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечен ия	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2298	1885	2298	102	0	0	2196
корреспондентские счета	413	x	413	102	0	0	311
межбанковские кредиты и депозиты	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие требования	54	54	54	0	0	0	54
Требования к юридическим лицам( кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	165779	139144	143559	19975	22330	3523	97731
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19560	7916	7916	7916	0	0	0
вложения в ценные бумаги	9590	9590	9590	0	0	0	9590
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	1241	1241	1241	712	59	0	470
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	4415	81	35	94	4205
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	135388	120397	120397	11266	22236	3429	83466
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	142072	137391	139810	4744	6244	2913	125909
ипотечные ссуды	65	65	65	65	0	0	0

иные потребительские ссуды	50509	45828	45828	427	6059	2913	36429
прочие требования	91498	91498	91498	4250	0	0	87248
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	2419	2	185	0	2232

Информация по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам							
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	X	X	23	23	0	0	
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели	X	X	1518	0	0	0	1518
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества	X	X	31201	10354	2535	5614	12698
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели	X	X	3	0	0	0	3
Требования по получению процентных доходов физических лиц	X	X	1331				

**- сведения о внебалансовых обязательствах КО**

Данные по состоянию на 01.01.2013г.

(тыс.руб)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	398 001	2 819	2 812
Аккредитивы	900	-	-
Выданные гарантии и поручительства	185 860	2 011	1 458
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	15 532	175	175

Данные по состоянию на 01.01.2012г.

(тыс.руб)			
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	602 149	5 082	2 965
Аккредитивы	304	-	-
Выданные гарантии и поручительства	75 849	16 097	1 426
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	18 990	247	247

ООО «ПромСервисБанк» является активным участником международного и внутреннего валютного рынка. Сеть банков-корреспондентов позволяет эффективно проводить все международные расчеты и переводы по счетам клиентов Банка.

На 01.01.2013г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

BANK SNORAS, LT	ОАО АКБ «РОСБАНК»
НКО «ОПС»	НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО
НКО ЗАО "ПРЦ"	НКО ЗАО НРД
АКБ "БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ" (ЗАО)	ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"
ОАО «Промсвязьбанк»	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	VTB BANK (AUSTRIA) AG
COMMERZBANK AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Франкфурт на Майне
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	A/S AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS
РНКО "РБЦ" ООО	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ
AMSTERDAM TRADE BANK	

ООО «ПромСервисБанк» прекратил сотрудничество с региональными участниками внутреннего рынка в связи с закрытием филиалов в регионах присутствия.

На 01.01.2012г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

«Райффайзенбанк»	ОАО АКБ «РОСБАНК»
НКО «ОРС»	НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО
НКО ЗАО "ПРЦ"	НКО ЗАО НРД
АКБ "БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ" (ЗАО)	ОАО "МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА"
ОАО «Промсвязьбанк»	АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)
АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	VTB BANK (AUSTRIA) AG
COMMERZBANK AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Франкфурт на Майне
AGRICUTURAL BANK OF CHINA INNER MONGOLIA BRANCH	A/S AKCIJU KOMERCBANKA BALTIKUMS
ф-л 8636 Сбербанка России ОАО	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	РНКО "РБЦ" ООО
AMSTERDAM TRADE BANK	ВТБ Банк (Дойчланд) АГ
Байкальский Банк СБ РФ	

Деятельность ООО «ПромСервисБанк» по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке, документарные операции.

Банк не только предоставляет клиентам полный комплекс консультационной помощи по вопросам валютного и таможенного законодательства, но и ставит своей целью максимально быстрое и качественное проведение международных операций.

Банк является официальным членом международной межбанковской системы SWIFT и имеет широкие возможности для ускоренного проведения операций во всех свободно конвертируемых валютах.

В ООО «ПромСервисБанк» утверждена методика оценки финансового состояния и установления лимита кредитования на банки-корреспонденты. Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-корреспондента, оценки качества обслуживания долга, и соблюдение соответствующего значения норматива Н6.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2012	01.01.2013
Н6, максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Min 25	23.1%	22.7%

Для минимизации риска концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам в Банке создаются и корректируются резервы по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах. Необходимость создания резервов по корреспондентским счетам определяется ежемесячно на основании анализа финансового состояния кредитной организации, а также с учетом других факторов, повышающих страновой риск.

*- Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса*

#### *Учет расчетно-кассовых операций*

Учетная политика банка в отношении расчетно кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и не подверженные существенному изменению стоимости.

#### *Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц*

Учетная политика ООО «ПромСервисБанка» в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по

операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### *Учет по межбанковским операциям размещения и привлечения денежных средств*

Учетная политика ООО «ПромСервисБанка» в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения кредитного договора, сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по счету по счету учета расходов «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по счетам «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета — по счетам «Доходы» «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по счетам доходов или расходов прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

#### *Учет операций с иностранной валютой*

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.).

Валютно-обменные операции банка строятся на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

### *Учет в отношении конверсионных операций*

В Учетной политике по конверсионным операциям разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. в первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407—47408. Во втором случае используются парные счета 47405—47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

*А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»)* отражается только на балансовых счетах 47407—47408 по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

*Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот»)* отражается при заключении на счетах гл. Г разд. «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407—47408.

*В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции),* отражается при заключении на счетах гл. Г разд. «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

*Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента* являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408.

в схеме учета используются парные балансовые счета 47405—47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

Д. доходы и расходы, возникающие при осуществлении валютных операций, предусматривает отражение в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов.

### *Учет основных средств*

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства РФ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается Приказом по Банку.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т. д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации



и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

### *Амортизация основных средств*

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере  $1/12$  годовой суммы, линейным способом — исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2005 г., применяются установленные нормы по Банку с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005г., применяется Постановление Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 « О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Хозяйственные материалы списываются в расходы в момент передачи в эксплуатацию.

### *Учет операций с ценными бумагами*

Учетная политика в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

### *Порядок переоценки ценных бумаг, полученных без признания*

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счете 91314 по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный» (далее — лицевой счет «ПКД начисленный»);
- лицевого счета «Дисконт начисленный»;
- балансового счета по учету положительной переоценки  
либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход начисляются линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Премия при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный расход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», которые открываются и ведутся в той же иностранной валюте.

По долговым ценным бумагам, которые относятся к НВПИ проценты и дисконты, не соответствующие критериям признания в качестве доходов, начисляются в корреспонденции со счетами 50407, 50408, которые открываются и ведутся как соответствующие НВПИ.

### *Критерии первоначального признания*

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами в этом случае:

а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

### **Критерии прекращения признания**

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

а) если банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя; Учитывается на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком

векселя» на лицевой счет «Ученные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Учитывается до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, 2-х—3-х дней). Учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

В отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные векселя, их корректировки; списания векселей на просрочку, начисление при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, списание с баланса неподученных (просроченных) доходов по векселю, списание с баланса просроченных векселей Банк использует Положением № 254-П.

#### *Учет просроченных обязательств по ценным бумагам*

А. Векселя, срок погашения которых наступил, но в течение сроков установленных вексельным законодательством не предъявленных к платежу должникам, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 51201—51901 «Векселя до востребования» в объеме всех требований по векселю.

При неоплате векселя в срок сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных векселей без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок производится перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок

### **Учет аренды имущества**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются, в соответствии с законодательством РФ, необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования, к указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

### **Учет налогов и сборов**

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также

их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная Банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете.

### *Налог на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Переплата, выявленная после составления годового отчета (независимо от периода, за который она образовалась) отражается текущим годом.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Недоплата, выявленная после составления годового отчета, отражается текущим годом.

### *Удержание налога на доходы физических лиц*

В соответствии с НК РФ Банк является налоговым агентом по удержанию налога на доходы физических лиц (НДФЛ) от экономии на процентах.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей в течение 3-х месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.

При получении заявления налогоплательщика — физического лица о возврате излишне удержанного подоходного налога используется счет 60302

### *Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами*

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории РФ оказываемых иностранными лицами, не

состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Обязанность налогового агента состоит в перечислении сумм НДС от выручки, полученной нерезидентом.

#### *Учет госпошлины*

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

#### *Учет заработной платы и других выплат*

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премий, отпускных, отражается по мере начисления на балансовом счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам».

Начисление вознаграждения по гражданско-правовым договорам осуществляется в дату подписания акта о выполнении работ (услуг)

На балансовом счета 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» отражаются:

- сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное сотрудником время;
- сумма выявленной переплаты по расчетам с сотрудником;
- сумма аванса по гражданско-правовому договору. Учет сумм, подлежащих возмещению сотрудниками кредитной организации (за телефонные переговоры, за оплату питания), ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323.

Начисление сумм средней заработной платы за выполнение воинских обязанностей, подлежащей возмещению Министерством обороны, отражается в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 60323.

#### *Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов*

##### *Порядок аналитического учета на балансовых счетах гл. А*

Аналитический учет срочных сделок на балансовых счетах 47407, 47408 ведется на отдельных лицевых счетах по видам валют, а также по контрагентам в разрезе договоров

Аналитический учет ПФИ ведется на балансовых счетах 47407, 47408 на отдельных лицевых счетах в разрезе организованных рынков, а также по видам ПФИ.

ПФИ на балансовых счетах 52601, 52602, 70613, 70614 ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов.

#### *Порядок аналитического учета на счетах гл. Г*

Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется по каждому договору.

Аналитический учет требований и обязательств по ПФИ ведется по каждому виду ПФИ.

Аналитический учет на счетах нереализованных курсовых разниц ведется по видам валют, по выпускам ценных бумаг и видам ПФИ.

#### *Периодичность переоценки*

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется ежедневно в соответствии с п. 1.17, 1.18 ч. I Правил и отражается на счетах 93801, 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю», 93802, 96802 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене».

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям 2-х и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах «Нереализованные курсовые разницы» отражается стоимостное выражение каждой переменной. Сальдирование нереализованных разниц, связанных с колебанием разных переменных, не допускается.

Переоценка по другим переменным, отличным от иностранной валюты и драгоценных металлов, осуществляется на дату изменения значения переменной.

#### *Учет НВПИ*

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ), равно как и порядок расчетов, определяется сторонами при заключении договора.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуги), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют.



Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

### *Внебалансовый учет*

Векселя, полученные в залог (заклад) учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости.

При совершении кредитной организацией авалья на векселе клиента, ответственность учитывается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Если вексель относится к внешним ценным бумагам и его рублевый эквивалент меняется в зависимости от курса иностранной валюты, то осуществляются соответствующие корректировки по внебалансовому счету 91315. Если вексель предусматривает начисление процентов, то сумма солидарных обязательств, учитываемых на внебалансовом счете 91315, также подлежит увеличению на размер начисленных процентов не реже 1-го раза в месяц, в последний рабочий день месяца.

### *Учет доходов и расходов банка*

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601, включаются:

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

На балансовых счетах 70602, 70603, 70604 учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента.

При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

### *Расходы банка*

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606, включаются:

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608, 70609 учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

### *Даты признания процентных расходов*

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:

— по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

— по привлеченным драгоценным металлам;

— по операциям займа ценных бумаг.

2. День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

### *Даты признания процентных доходов*

Проценты, получение которых признается определенным:

- проценты по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- проценты от размещения драгоценных металлов;
- проценты от операций займа ценных бумаг;
- проценты по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Датой признания данных процентов является:

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2. Последний рабочий день месяца, в этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

3. Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

5. Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

6. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является:

1. Дата их фактического получения

2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным

3. Дата реализации при уступке права требования

#### *Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)*

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

— от банковских операций и других сделок;

— операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), а также когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от выполняемых работ (оказания услуг):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

#### *Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты*

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

#### *Дата признания доходов и расходов при уступке прав требования*

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

#### *Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери*

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

В соответствии с п. 2.1 Положения № 254-П оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже 1-го раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями гл. 5 и Приложением 4 к Положению № 254-П.

В соответствии с п. 5.3 Положения № 254-П оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже 1-го раза в месяц на отчетную дату.

Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс)

#### *Другие операционные расходы*

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т.е. на дату начисления. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

#### *Штрафы, пени, неустойки*

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

### *Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году*

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. к этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности» и 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности» соответственно;
- от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности», 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности» и 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей», 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам» соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) — по символу 27307 «Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности»;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 27305 «Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы»;
- другие доходы и расходы — по соответствующим символам подразд. 3 «Другие доходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие доходы» гл. I «Доходы» и подразд. 3 «Другие расходы, относимые к прочим» разд. 7 «Прочие расходы» гл. II «Расходы» Правил.

### *Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте*

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

### *Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг*

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

### *Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ*

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### *Учет финансовых результатов*

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

## *Распределения прибыли, создания и использования фондов банка*

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием участников банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

Прибыль может распределяться ежеквартально только в виде начисления дивидендов и отчислений в резервный фонд..

По решению общего собрания участников распределение прибыли по итогам года может быть направлено:

- на выплату дивидендов;
- на пополнение резервного фонда;
- на выплату вознаграждений;
- на погашение убытка прошлых лет.

## *Создание и использование фондов банка*

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Фонд используется по строго целевому назначению. Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания участников, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

## *Учет резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера*

Учетной политикой предусмотрено использование балансового счета 61501 «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» и внебалансового счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера выявляются и классифицируются на ежемесячной основе путем вынесения профессионального суждения. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в размере 3000000-00 рублей

## *Решения, необходимые для подготовки годового отчета*

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) кредитная организация руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости,



- определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
  - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
  - прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае кредитной организации предстоит определить, что она считает существенной частью своей основной деятельности:
    - долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка;
    - долю выбывающих активов в общей величине активов кредитной организации;
    - заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка
    - и другое.

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

**- Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Структура дебиторской задолженности ООО «ПромСервисБанк» на 01.01.2013 год с учетом СПОД составляет:

Структура дебиторской задолженности

( в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2012г.	Сумма на 01.01.2013г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	799	4834	4035
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	9	15	6
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	0	-6
60310	НДС, уплаченный	1117	617	-500
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	46732	40953	-5779
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	9	6	-3
60323	Расчеты с прочими дебиторами	87962	87501	-461
Итого		136634	133926	-2708

Расшифровка остатка в размере 4834 тыс.руб с учетом СПОД на счете 60302  
«Расчеты по налогам и сборам»:

Наименование по видам задолженности		Сумма задолженности	Причины возникновения, мероприятия к погашению
1	Страховые взносы, зачисляемые в Фонд социального страхования РФ	284956	Переплата образовалась за счет оплаты больничных листов по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременных пособий по рождению ребенка за счет средств фонда социального страхования (далее ФСС). Возврат денежных средств осуществлен 31.01.13г.
2	Налог на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам (филиал г. Братск)	101845	Переплата образовалась за счет возврата налога на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам, излишне удержанного с доходов в виде процентов и перечисленного в бюджет в связи с досрочным расторжением банковского вклада.
3	Налог на прибыль	4447073	Возврат налога прибыль за 2012 год
Итого 60302		4833874	X

Сумма прочей дебиторской задолженности за 2012 год на счете 60323 составила 87 501 тыс. руб., из них:

84 589 тыс. руб. – потери в результате проведения неправомерных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году.. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

2073 тыс. руб. – хищение денежных средств из хранилища банка в результате разбойного нападения на охрану в сентябре 1999г., дело находится в следственных органах, что подтверждено справкой. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

286 тыс. руб. - обеспечительный взнос по договору аренды помещения;

16 тыс. руб. – недостача в банкоматах

537 тыс. руб. – требования по уплаченной государственной пошлине, признанной судом к возмещению ответником;

Структура кредиторской задолженности на 01.01.2013 г. с учетом СПОД составила:

# Структура кредиторской задолженности

( в тыс. уб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2012г.	Сумма на 01.01.2013г.	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	3219	885	-2334
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	5051	0	-5051
60309	НДС, уплаченный	5247	3490	-1757
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3,643	5993	2350
60322	Расчеты с прочими кредиторами	167	57	-110
Итого		17327	10425	-6902

Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.01.2013 год:

(в тыс. руб.)

	Наименование по видам задолженности	Сумма задолженности	Причины возникновения, мероприятия к погашению
1	Транспортный налог	24	Начислен налог за 4 квартал 2012г. срок оплаты 01.02.13г.
2	Налог на имущество	673	Начислен налог за 4 квартал 2012г. срок оплаты 30.03.13г.
3	Налог на доходы физических лиц с процентных доходов по вкладам	55	Удержан налог с доходов выплаченных по вкладам физических лиц за декабрь 2012г
4	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	10	Начислена плата за 4 квартал 2012г., срок оплаты 20.01.13г.

## - Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями, связанными с собственниками Банка. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, арендные отношения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представлены сведения об остатках требований и обязательств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2013 года, о доходах и расходах полученных и произведенных по указанным операциям:

Статьи публикуемой отчетности	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками	Всего	Удельный вес в общем итоге по статье отчетности
чистая ссудная задолженность		610		610	0.02
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	36211			36211	39,95
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163866	15806		179672	3.53
в том числе субординированный депозит	85000			85000	1.67
Процентные доходы		285		285	0.04
Процентные расходы	9043	732		9775	3,12
Операционные расходы (аренда)	26255			26255	4.83

Ниже представлены сведения об остатках требований и обязательств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2012 года, о доходах и расходах полученных и произведенных по указанным операциям:

Статьи публикуемой отчетности	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками	Всего	Удельный вес в общем итоге по статье отчетности
чистая ссудная задолженность		1477		1477	0,04
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)			42163	42163	44
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107391	16175	3074	126640	2,5
в том числе субординированный депозит	85000				
Процентные доходы		87	11665	11752	2
Процентные расходы	5538	1028	4	6570	2,4
Операционные расходы (аренда)			25983	25983	5,8

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

Концепция системы управления рисками базируется на рекомендациях Центрального Банка России с учетом предложений Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью.

В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

#### *Кредитный риск*

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

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления

риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

### ***Рыночный риск***

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

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги 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

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка фондового риска методом VaR;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установка и контроль соблюдения лимитов: лимиты stop-loss, лимиты на эмитентов ценных бумаг, лимиты на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Управление фондовым риском также осуществляется с помощью активного управления торговым портфелем ценных бумаг, в том числе через регулярный пересмотр всего портфеля в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости.

**Процентный риск** - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

В целях управления процентным риском Банком используется:

- - оценка процентного риска;
- - проведение ГЭП-анализа;
- - проведение стресс тестирования.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

С целью нивелирования валютного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- лимитирование валютных позиций в филиалах;

- мониторинг общей валютной позиции по Банку;
- установление валютных курсов для филиалов;
- проведение валютных СВОПов.

Также осуществляется внутренний контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

### *Риск ликвидности*

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- определение политики проведения операций на межбанковском рынке;
- контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности,
- анализ характеристик новых продуктов на предмет их потенциального воздействия на ликвидность.

Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ), что позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств.

В Банке определено подразделение, ответственное за разработку и проведение политики управления ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Данным подразделением является Казначейство.

### *Операционный риск*

Операционный риск – вероятность понесения Банком финансовых потерь, возникающих по различным причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией, инфраструктурой организации, а также воздействием внешних факторов.

В качестве основных источников операционного риска Банк выделяет риск персонала, риск технологий и АБС и риск физического воздействия.

Для минимизации операционного риска Банк совершенствует системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, осуществляет страхование с целью защиты от физического воздействия, контроль соблюдения установленных лимитов на операции и предоставленных полномочий, использует принцип «Знай своего клиента».



В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь. Кроме того, в Банке действуют четко регламентированные внутренние правила и процедуры, направленные на минимизацию операционных рисков, связанных с риском персонала и АБС.

#### ***Правовой риск***

Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

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

Репутационный риск – риск возникновения у Банка потерь, связанных с негативными изменениями деловой репутации, вследствие влияния внешних и внутренних факторов нефинансового характера. Деловая репутация – качественная оценка участниками и обществом деятельности Банка, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные ЦБ РФ.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

#### ***Стратегический риск.***

Стратегический риск - риск потерь в результате ошибок (недостатков), неправильного выбора стратегии развития банка либо невыполнения банком ее положений.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Система контроля существенных для Банка рисков дает возможность управлять данными видами рисками, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить влияние рисков на текущую деятельность Банка.

## Заключение

Бухгалтерская отчетность ООО «ПромСервисБанк» сформирована исходя из действующих в России правил бухгалтерского учета и отчетности. Факты неприменения правил бухгалтерского учета, когда такие правила не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Стратегия развития ООО «ПромСервисБанк» предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, устойчивый рост финансовых показателей деятельности, тем самым, обеспечивая инвестиционную привлекательность Банка.

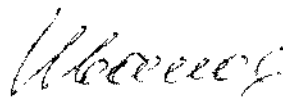
В качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках.

Достижению поставленных целей будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки.
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг,
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования.
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса; повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости банка
- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Банка России

В центре внимания ООО «ПромСервисБанк», по-прежнему, будет обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Председатель Правления



А.Ю. Иванов

Главный бухгалтер



В.В. Елисеева

Протшуровано, пронумеровано и счтено  
нечатью 67 листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

