
**Коммерческий Банк
«БНП Париба Восток»
(Общество с
ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года





Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого банка «БНП Парiba Восток» Общества с ограниченной ответственностью:

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «БНП Парiba Восток» Общество с ограниченной ответственностью.

Почтовый адрес: 125040, Российская Федерация, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 ноября 1992 года.

Регистрационный номер: 2168.

Свидетельство о государственной регистрации № 002.078.293 от 08 февраля 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общества с ограниченной ответственностью:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общества с ограниченной ответственностью (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «БНП Париба Восток» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
01 марта 2013 года



О. Кучерова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Кредитная организация Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

с ограниченной ответственностью / КБ БНП Париба Восток ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7 897	90 641
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	815 175	247 659
2.1	Обязательные резервы	80 366	28 438
3	Средства в кредитных организациях	29 929	153 315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	25 330 641	9 353 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	17 640
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 341	471 044
9	Прочие активы	796 985	609 773
10	Всего активов	27 149 968	10 944 034
ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	19 505 000	7 055 199
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 566 546	529 936
13.1	Вклады физических лиц	1 416 260	55 452
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	543 115	1 066 635
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175	0

18	Всего обязательств	21 614 836	8 651 770
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 890 000	1 890 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	25 362	22 918
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-2 483
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	379 385	332 949
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 240 385	48 880
27	Всего источников собственных средств	5 535 132	2 292 264
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 527	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	48 326
30	Условные обязательства некредитного характера	0	789 647

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

01 марта 2013 г.



[Handwritten signature]

Лыков Андрей Владимирович

[Handwritten signature]

Филичев Владимир Станиславович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитная организация Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

с ограниченной ответственностью / КБ БНП Париба Восток ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 974 718	2 006 476
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	107 828	193 585
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 866 737	1 807 705
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	153	5 186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 220 225	540 088
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 219 168	479 354
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 057	60 734
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 754 493	1 466 388
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-988 906	1 174 685
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10 018	42 100
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	765 587	2 641 073
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 455	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной	2 492	55 186

	валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	772	-24748
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	902 476	133 020
13	Комиссионные расходы	538 328	100 416
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	713 950	-786 199
17	Прочие операционные доходы	5 032 009	1 357 587
18	Чистые доходы (расходы)	6 876 503	3 275 503
19	Операционные расходы	3 417 772	3 123 236
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 458 731	152 267
21	Начисленные (уплаченные) налоги	218 346	103 387
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 240 385	48 880
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 240 385	48 880

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

01 марта 2013 г.

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

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

Кредитная организация Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

с ограниченной ответственностью / КБ БНП Париба Восток ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 486 925	-126 651
1.1.1	Проценты полученные	2 675 252	2 061 013
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 111 478	-487 224
1.1.3	Комиссии полученные	741 697	133 020
1.1.4	Комиссии уплаченные	-446 630	-100 416
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 492	55 186
1.1.8	Прочие операционные доходы	5 031 479	1 357 555
1.1.9	Операционные расходы	-3 185 034	-3 042 214
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-220 853	-103 571
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 255 771	-853 239
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-51 928	35 088
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-16 958 463	2 977 903
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	249 739	-227 147

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	12 461 959	259 376
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 041 224	-4 020 784
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 698	122 325
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	231 154	-979 890
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-153	-99
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	17 821	140 000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	88 707	-5 325
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-20 528	-487
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	85 847	134 089
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7 543	9 529
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	309 458	-836 272
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	463 177	1 299 449
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	772 635	463 177

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00
01 марта 2013 г.

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Кредитная организация Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
с ограниченной ответственностью / КБ БНП Париба Восток ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 262 343	3 148 592	5 410 935
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 890 000	0	1 890 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 890 000	0	1 890 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	22 918	2 444	25 362
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	349 424	3 146 914	3 496 338
1.5.1.	прошлых лет	332 949	46 436	379 385
1.5.2.	отчетного года	16 475	3 100 478	3 116 953
1.6	Нематериальные активы	0	765	765
1.7	Субординированный кредит (заем,	0		0

	депозит, облигационный заем)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	41.6	X	19.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	840 035	273 882	1 113 917
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	47 622	988 906	1 036 528
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	792 413	-715 199	77214
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	175	175
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1 908 635**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **826 055**;

1.2. изменения качества ссуд **257 527**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **99**;

1.4. иных причин **824 954**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **919 729**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **1 221**;

2.2. погашения ссуд **334 143**;

2.3. изменения качества ссуд **156 123**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **313**;

2.5. иных причин **427 929**.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

01 марта 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитная организация Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

с ограниченной ответственностью / КБ БНП Париба Восток ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	19.6		41.6	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	49.4		86.9	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	72.6		380.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	96.9		9.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	11.6	Максимальное	12.5
			Минимальное	2.0	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	300%	48.1		27.8	

8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	3%	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3%	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25%	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	X	X	X

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729,52 00
01 марта 2013 г.



[Handwritten signatures in blue ink]

Пояснительная записка к годовому отчету КБ «БНП Париба Восток» ООО за 2012 год.

Годовой отчет КБ «БНП Париба Восток» ООО, составлен за период, начавшийся 1 января 2012 года и закончившийся 31 декабря 2012 года, с учетом событий после отчетной даты.

В годовой отчет включены:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Настоящая пояснительная записка.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения

КБ «БНП Париба Восток» ООО (далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, с 27 ноября 1992 г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2013 сеть внутренних структурных подразделений Банка включает 66 региональных представительств Банка.

По состоянию на 01.01.2012 Банк был зарегистрирован по адресу: 117049, Москва, ул. Красная Пресня, д. 26, стр. 2. В феврале 2012 г. Банк сменил адрес регистрации на: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

До 31.08.2012 Банк являлся дочерней организацией банка BNP Paribas S.A. (Франция), который был единственным участником и владел 100% долей в уставном капитале Банка. 31 августа 2012 г. состоялось закрытие сделки между BNP Paribas S.A. и ОАО «Сбербанк России» по организации Партнерства на российском рынке потребительского кредитования. Совместный банк – КБ «БНП Париба Восток» ООО – стал работать под товарным знаком Cetelem. Участниками Банка в результате этой сделки стали ОАО «Сбербанк России», владеющее долей в уставном капитале Банка в размере 70%, и компания «Левал 20» С.А.С. (Франция), владеющая долей в уставном капитале Банка в размере 30%.

По состоянию на 01.01.2013 Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 20.06.2007;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 20.06.2007;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10432-010000 от 31.07.2007 на осуществление дилерской деятельности;

- Лицензия № 6466X от 18.12.2008 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия № 6468X от 18.12.2008 на предоставление услуг в области шифрования информации;
- Лицензия № 6467P от 18.12.2008 на распространение шифровальных (криптографических) средств.

В течение 2012 г. по заявлению Банка была аннулирована следующая лицензия:

- Лицензия № 1353 от 23.04.2009 Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2012 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому и коммерческому финансированию юридических лиц (операции факторинга);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте.

Основные операции Банка в 2012 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции торгового и коммерческого финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком, в том числе за счет финансовой помощи материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) до 01.09.2012. В течение 2012 г. Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) в размере 5 008 918 тыс. руб. (в 2011 г. – 1 324 079 тыс. руб.).

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат 2012 г., следует отнести:

- предоставление кредитов и получение процентных доходов, взимаемых в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- проведение факторинговых операций;
- предоставление агентских услуг по операциям страхования.

1.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 г. вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно не может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.3. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка в 2012 году

С 16 мая 2012 г. Банк в рамках ранее достигнутых договоренностей с ОАО «Сбербанк России» запустил программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты (ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами), автокредиты, кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров. За период с 16.05.2012 по 31.12.2012 по операциям потребительского кредитования было выдано 460 620 ПОС кредитов на общую сумму 10 604 956 тыс. руб. и 24 658 автокредитов на общую сумму 10 542 253 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 ссудная задолженность физических лиц составила 17 216 549 тыс. руб. в том числе по ПОС кредитам 7 708 487 тыс. руб., по автокредитам 9 481 622 тыс. руб., по кредитам на неотложные нужды 19 183 тыс. руб., по

кредитным картам 7 257 тыс. руб. (на 01.01.2012 ссудная задолженность физических лиц составила 212 470 тыс. руб.).

В 2012 г. году Банк продолжал также развивать операции по торговому финансированию юридических лиц (операции факторинга) и объем портфеля по данным операциям вырос на 45,8% с 5 920 607 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 до 8 634 791 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.01.2013 составили 483 834 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 3 245 220 тыс. руб.), в том числе банкам – нерезидентам – 0,00 руб. (на 01.01.2012 – 17 821 тыс. руб.).

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 01.01.2013 составили 19 505 000 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 7 055 122 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 3 155 000 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 327 870 тыс. руб.).

Общий процентный доход, полученный в 2012 г. от кредитования некредитных организаций, составил 1 133 354 тыс. руб. (за 2011 г. – 543 374 тыс. руб.).

В 2012 году особое внимание было уделено дальнейшему развитию операций торгового и коммерческого финансирования, в результате чего комиссионные доходы от факторинговых операций сохранили тенденцию к росту и составили 1 704 478 тыс. руб. (в 2011 г. – 1 264 331 тыс. руб.).

В течение 2012 г. Банк предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских продуктов, доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание в 2012 г. составили 11 262 тыс. руб. (в 2011 г. – 63 181 тыс. руб.), комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 889 905 тыс. руб., в том числе по предоставлению агентских услуг по операциям страхования (ООО «Страховая Компания Кардиф») – 889 370 тыс. руб. (за 2011 г. комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили – 27 954 тыс. руб.).

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2012 г. составила 3 458 731 тыс. руб. Прибыль до налогообложения за 2011 г. составила 152 267 тыс. руб. Сумма налогов за 2012 г. составила 218 346 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 0,00 тыс. руб.

1.4. Перспективы развития Банка

31 августа 2012 г. состоялось завершение сделки по созданию совместного Банка на рынке кредитования в центрах продаж в России между ОАО «Сбербанк России», ведущим российским банком, и BNP Paribas Personal Finance, подразделением потребительского кредитования группы BNP Paribas, занимающего лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования во Франции и Европе.

Сделка получила одобрение всех необходимых российских и зарубежных регулирующих органов.

Совместный банк использует разработанную Cetelem и поддерживаемую Сбербанком концепцию «ответственного кредитования» (responsible lending), подразумевающую предоставление понятных и прозрачных продуктов по разумным ставкам, что также будет способствовать успешному развитию российского рынка кредитования в центрах продаж.

Благодаря созданию совместного банка ОАО «Сбербанк России» вышел на единственный значимый сегмент банковского рынка России, в котором до этого не присутствовал. Созданный банк позволит начать серьезное поступательное развитие и в результате завоевать лидирующие позиции на российском рынке кредитования в центрах продаж. Стратегическими планами Банка является увеличение объема портфеля розничного кредитования и достижение 20% доли на рынке ПОС-кредитования к 2016г.

1.5. Информация о составе Совета Директоров, Правлении Банка

По состоянию на 01.01.2013 в состав Совета Директоров Банка входят:

1. г-н Бугров Денис Андреевич – Председатель Совета директоров;

2. г-н Кулик Вадим Валерьевич;
3. г-н Морозов Александр Владимирович;
4. г-н Торбахов Александр Юрьевич;
5. г-н Лыков Андрей Владимирович;
6. г-н Дюрей Луи-Мишель;
7. г-н Кавелье Бенуа.

Необходимо также отметить, что в течение отчетного года имели место изменения в составе Совета Директоров Банка, а именно:

- 28 апреля 2012 г. единственный участник Банка принял решение избрать членом Совета директоров Ван Грюендала Алена Кармело Пауль Мари;
- 29 августа 2012 г. Общее собрание участников Банка приняло решение прекратить полномочия текущего состава Совета директоров (Фоль Камиль Николас, Олливе Вэнсан Люсьен Андре, Дюбур Элен, Дюрэ Луи-Мишель, Муарон Жан-Ив, Кавелье Бенуа, Ван Грюендал Ален Кармело Пауль Мари) и избрать в качестве членов Совета директоров, начиная с 01.09.2012, лиц, которые входят в состав Совет директоров по настоящее время (по состоянию на 01.01.2013).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

С 11.01.2012 исполняющим обязанности Председателя Правления была Молоканова Алла Эрнстовна; с 17.02.2012 по 27.04.2012 должность Председателя Правления занимал Филичев Владимир Станиславович; с 28.04.2012 по 31.08.2012. Председателем Правления был Безье Филипп Поль; 01.09.2012 на должность Председателя Правления был назначен Лыков Андрей Владимирович, который занимает указанную должность по настоящее время.

По состоянию на 01.01.2013 в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) входят:

- Лыков Андрей Владимирович;
- Филичев Владимир Станиславович.

Члены Совета директоров Банка, а также члены коллегиального исполнительного органа (Правления) долями в уставном капитале Банка не владеют.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Российская федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	6 342	146	1409	-	7 897
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	815 175	-	-	-	815 175
Обязательные резервы	80 366	-	-	-	80 366
Средства в кредитных организациях	28 152	-	1 777	-	29 929
Чистая ссудная задолженность	25 330 641	-	-	-	25 330 641
Прочие активы	789 685	2	7 280	18	796 985
Итого активов	27 139 336	148	10 466	18	27 149 968
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 350 000	-	3 155 000	-	19 505 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 566 361	10	162	13	1 566 546
Вклады физических лиц	1 416 082	10	155	13	1 416 260
Прочие обязательства	393 492	-	149 623	0	543 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175	-	-	-	175
Итого обязательств	18 310 028	10	3 304 785	13	21 614 836

По строке «Средства кредитных организаций» в графе «Страны группы развитых стран», в том числе показана сумма 3 155 000 тыс. руб., относящаяся к Франции, которая составляет более 5% общей стоимости пассивов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. (для сравнения):

	Российская федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	90 641	-	-	-	90 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	247 659	-	-	-	247 659
Обязательные резервы	28 438	-	-	-	28 438
Средства в кредитных организациях	28 784	-	124 531	-	153 315
Чистая ссудная задолженность	9 332 456	269	21 237	-	9 353 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 640	-	-	-	17 640
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	471 044	-	-	-	471 044
Прочие активы	604 828	88	3 986	871	609 773
Итого активов	10 793 052	357	149 754	871	10 944 034
Средства кредитных организаций	6 727 329	-	327 870	-	7 055 199
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 797	287	111 193	11 659	529 936
Вклады физических лиц	41 679	287	13 215	271	55 452
Прочие обязательства	1 016 921	-	49 712	2	1 066 635
Итого обязательств	8 151 047	287	488 775	11 661	8 651 770

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов Российской Федерации, без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового и коммерческого финансирования (факторинг)	8 634 791	100	5 920 607	100
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	8 634 791	100	5 920 607	100

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Ипотечные ссуды	-	-	35 540	17
Автокредиты	9 481 622	55	12 762	6
Иные потребительские ссуды	7 734 927	45	160 461	77
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам	17 216 549	100	208 763	100
Нерезиденты Российской Федерации				
Ипотечные ссуды	-	-	2 208	60
Иные потребительские ссуды	-	-	1 499	40
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам	-	-	3 707	100

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование.

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами.

Автокредитование – целевое потребительское кредитование автотранспортных средств (новые и подержанные пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства с разрешенной максимальной массой 3,5 тонны).

Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком.

Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Типичные характеристики ПОС-кредитования:

Максимальная сумма кредита – 450 000 руб.;
Срок кредита – от 3 до 36 месяцев;
Первоначальный взнос – от 0 до 90%.

Типичные характеристики автокредитования:
Максимальная сумма кредита – 3 000 000 руб.;
Срок кредита – от 12 до 60 месяцев;
Первоначальный взнос – от 15 до 90%.

Типичные характеристики кредитования с использованием банковских карт:

Предлагаемые продукты в рамках данного направления:

Кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом – классические кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом, оформляемые существующим клиентам Банка в рамках перекрестных продаж.

DTS – кредит с «аннуитетными платежами» на приобретаемый товар в рамках классической кредитной карты с возобновляемым кредитным лимитом.

Максимальная сумма кредита – 150 000 руб.

Срок кредита – до 36 месяцев (после – перевыпуск, если применимо).

Типичные характеристики кредитов на неотложные нужды:

Максимальная сумма кредита – 120 000 руб.;

Срок кредита – от 6 до 48 месяцев.

Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования разработана и утверждена система управления кредитными рисками, включающая следующие компоненты:

- согласование партнеров (процесс аккредитации партнеров, через которых Банк будет осуществлять оформление кредитов): разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки, сопряженных с выдачей кредита рисков с целью их предупреждения и ограничения (скоринговые модели);
- противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;
- мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет кредитование автомобильных дилеров (в рамках договора факторинга с «Форд Соллерс Холдинг» ООО).

Для программы финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера/группу дилеров. В качестве обеспечения принимаются:

- Залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- Банковская гарантия;

- Поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. В обязательном порядке оформляется по сделке, если дилер ранее не работал с Банком по договору факторинга. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- Личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при слабом финансовом состоянии Дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный Комитет, состав и порядок которого утверждает Совет Директоров.

С целью мониторинга Управление по работе с кредитными рисками проводит регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций. Мониторинг ведется:

По портфелю потребительских кредитов:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждой точке продаж, центру продаж;
- по кредитному эксперту/консультанту.

По портфелю кредитов дилерам (в рамках договора факторинга):

- по каждому дилеру – финансовое состояние и операционная деятельность;
- оборачиваемость стока;
- среднее значение срока выкупа автомобиля и изменение этого показателя во времени;
- выплаты в будущем месяце относительно текущего стока и текущих продаж;
- результаты аудиторских проверок состояния автомобилей.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Прочие
Непросроченная задолженность	513 763	16 606 600	8 974 315
- менее 30 дней	-	231 062	56 303
- от 31 до 90 дней	-	205 979	15 576
- от 91 до 180 дней	-	165 498	12 552
- свыше 180 дней	-	7 410	4 396
Итого просроченной задолженности	-	609 949	88 827
За вычетом резерва под обесценение	-	324 250	718 790
ИТОГО	513 763	16 892 299	8 344 352

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г. (для сравнения):

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	3 398 675	136 696	17 640	6 450 814
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	13 659	-	1 664
- от 31 до 90 дней	-	17 497	-	699
- от 91 до 180 дней	-	17 040	-	449
- свыше 180 дней	-	27 578	-	3 883
Итого просроченной задолженности	-	75 774	-	6 695
За вычетом резерва под обесценение	-	44 554	-	5 835
ИТОГО	3 398 675	167 916	17 640	6 451 674

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
I категория качества	513 763	-	-	1 663 365
II категория качества	-	16 824 872	-	3 410 756
III категория качества	-	27 910	-	3 671 592
IV категория качества	-	356 356	-	300 692
V категория качества	-	7 411	-	16 737
Итого	513 763	17 216 549	-	9 063 142
Итого расчетного резерва	-	324 250	-	1 270 908
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	324 250	-	718 790
Итого	513 763	16 892 299	-	8 344 352

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 8 634 791 тыс. руб.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2011 г. (для сопоставимости данных):

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
I категория качества	3 398 675	102	17 640	2 300 778
II категория качества	-	148 045	-	2 767 253
III категория качества	-	14 207	-	1 384 762
IV категория качества	-	14 070	-	255
V категория качества	-	36 046	-	4 461
Итого	3 398 675	212 470	17 640	6 457 509
Итого расчетного резерва	-	47 201	-	429 527
За вычетом резерва под обесценение	-	44 554	-	5 835
Итого	3 398 675	167 916	17 640	6 451 674

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 920 607 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 383 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 12 790 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше 4. Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-2 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в Банке не было реструктурированной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк не имел кредитов, выданных единственному участнику BNP Paribas S.A. (Франция).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имеет кредиты, выданные участнику ОАО «Сбербанк России» в сумме 350 000 тыс. руб.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай

необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 г. данный коэффициент составил 49,4% (2011 г. – 86,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 г. данный коэффициент составил 72,6% (2011 г. – 380,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012г. данный коэффициент составил 96,9% (2011г. - 9,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Правовой риск. Правовой риск связан с некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, быстро меняющейся судебной практикой и различной правоприменительной практикой в зависимости от региона, сферы применения, органа, применяющего норму законодательства, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Изменения требований в области лицензирования основной деятельности Банка, либо лицензирования прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидятся.

Изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут в значительной мере негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидятся.

В соответствии с Положением о Юридическом Департаменте Банка, данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- организация и осуществление правового сопровождения корпоративной деятельности Банка;
- организация и осуществление правового обеспечения банковских услуг, включая участие в организации и осуществлении претензионно-исковой работы, изучение и обобщение судебной практики;
- организация и осуществление мониторинга изменений, вносимых в законодательные и подзаконные нормативные правовые акты, информирование работников Банка об изменениях законодательства.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ – метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;

- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т. е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

Основная цель системы управления операционным риском – выявление операционных рисков и их минимизация с целью уменьшения (исключения) возможных убытков и предотвращение отрицательного воздействия операционных рисков на бизнес-процессы Банка.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- выявление, идентификация, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском с целью принятия мер по поддержанию уровня операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, участников, работников, контрагентов;
- учет влияния операционного риска всеми работниками и руководством Банка при совершении действий и/или принятии решений;
- определение приоритетных направлений и способов минимизации операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для минимизации одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, в том числе в результате влияния человеческого фактора, сбоя

функционирования систем и оборудования, внутреннего и внешнего мошенничества, неблагоприятных внешних факторов, находящихся вне контроля Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется отделом операционных рисков Банка на регулярной основе. Одним из основных инструментов мониторинга является система проведения контрольных проверок. По результатам контрольных проверок представляется отчетность руководству Банка по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных и предотвращенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка. В Банке организован регулярный сбор сведений, свидетельствующих о понесенных и предотвращенных операционных убытках, от внутренних структурных подразделений Банка, ведется аналитическая база данных операционных убытков.

Минимизация операционного риска реализуется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Основные методы минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2012 г.:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- анализ причин по фактам реализации операционного риска с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев реализации операционного риска в будущем;
- предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов операционного риска и внедрения контрольных процедур;
- во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес-процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции.

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2012 г.:

- максимально возможная автоматизация бизнес-процессов Банка;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий работников Банка в информационных системах Банка;
- разграничение прав доступа работников Банка в информационные системы Банка;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем Банка;
- организация принципа «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков информационных систем Банка;
- регулярное резервное копирование критичных данных;
- планирование мероприятий по организации непрерывности и восстановлению деятельности Банка;

- периодическая оценка эффективности существующих ключевых методов контроля операционного риска и их оптимизация в случае необходимости.

Ответственность за утверждение основных принципов управления, а также оценку эффективности системы управления операционным риском возложена на Совет Директоров Банка.

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

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- организация постоянного доступа работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка 0,15% - 6,03%)	378 040	841	126
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 0% - 11,82%)	146	-	166 171
Прочие активы	-	6 632	167 600
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка 9,11% - 14,16%)	16 394 547	3 303 198	-
Прочие финансовые обязательства	-	36 427	-
Прочие обязательства	-	-	179

* В течение 2012 года резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на балансе Банка есть ссудная и приравненная к ней задолженность, включающей в себя кредиты, предоставленные акционеру (участнику) Банка ОАО «Сбербанк России» в сумме 350 000 тыс. руб. На балансе Банка нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. на балансе Банка отсутствовала ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная акционерам (участникам) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на балансе Банка есть требования по получению процентов, включающих в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным акционеру (участнику) Банка ОАО «Сбербанк России» в сумме 146 тыс. руб. На балансе Банка нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. на балансе Банка не было требований по получению процентов, включающих в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие компании крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	8 765	-	98 974	-
Процентные расходы	386 044	357 009	476 114	-
Комиссионные доходы	-	1 309	-	-
Комиссионные расходы	654	48 812	14 219	-
Административные и прочие операционные расходы	-	38 524	6 628	174 764
Прочие доходы	-	-	5 008 918	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	293 413	-	7 030

Для сравнительного анализа ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленчес- кий персонал
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка 0,0%)	118 835	4 225	-
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 3.85%-11.82%)	-	3 245 220	-
Прочие активы	115	89 705	-
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка 2,5%-9,89%)	327 870	6 727 252	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,00%)	-	-	10 443
Прочие обязательства	48 507	83 504	-

* В течение 2011 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленчес- кий персонал
Процентные доходы	1 858	189 293	2
Процентные расходы	50 026	429 265	7
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	(336)	221	-
Комиссионные доходы	9 157	20 408	-
Комиссионные расходы	5 689	48 065	-
Прочие операционные доходы	1 324 079	-	-

В течение 2012 г. и 2011 г. сделок с заинтересованностью не совершалось.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	11 520 000

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г.:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	17 527	-
Выданные гарантии и поручительства	-	48 326
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	175	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	17 352	48 326

В 2012 г. и 2011 г. годах Банк не заключал беспоставочных срочных сделок. В течение 2012 г. и 2011 г. Банк заключал только наличные сделки и поставочные срочные сделки. Итого за 2012 г. было получено от сделок доходов на сумму 4 013 тыс. руб., расходов на сумму 1 849 тыс. руб.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в суды РФ поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах.

По имеющейся в Юридическом Департаменте информации, а также информации, полученной и зарегистрированной в реестре входящей корреспонденции Канцелярией Административно-хозяйственной службы Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк, в качестве ответчика, участвовал в 8 (восьми) судебных разбирательствах, по результатам которых у Банка могли возникнуть/возникли убытки, из которых 7 – по делам с участием физических лиц или возникших по их обращениям. Общая сумма предъявленных к Банку в судебном порядке требований составила 223 869,43 руб., из которых по состоянию на 31 декабря 2012 г. 15 230,54 руб. – сумма решений, принятых не в пользу Банка (сумма убытков), 188 900,23 руб. – сумма решений, принятых в пользу Банка (суммы, не подлежащие выплате истцам). При этом по 2 (двум) судебным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2012 г. судебные решения не вынесены.

Суммы предъявленных к Банку в судебном порядке требований не привели к существенным убыткам для Банка, в связи с чем вывод руководства Банка об отсутствии необходимости формирования резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах является обоснованным.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах ключевому управленческому персоналу кредитной организации

«Регламент о порядке труда и компенсационной структуре Банка», введенный в действие приказом по Банку 29 декабря 2009 г. № 545-1-09/ОД с 11 января 2011 г., включая Версию 3 данного документа «Политика об оплате труда и премирования сотрудников» введенного в действие с 1 марта 2012 г. и версия 4 с 3 декабря 2012 г., введенная в действие Приказом по банку № 212-2-12/ОД от 3 декабря 2012 г., предусматривает стимулирующие выплаты по итогам работы в целях усиления материальной заинтересованности Работников в повышении качества работы и в целях повышения уровня ответственности за выполняемую работу.

Банк может осуществлять следующие выплаты:

- Премии за месяц, квартал, год и разовые стимулирующие выплаты по результатам деятельности Работника и Банка в целом. В течение 2012 г. изменения в указанный порядок вносились в ноябре 2012 в части порядка выплаты премий.

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 2012 г. составила 174 980 тыс. руб., из которых 174 980 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Из этой суммы выплаты ключевому управленческому персоналу в рамках проекта по закрытию направлений бизнеса (Run-Off) составили 24 609 тыс.руб.

Выплаты ключевому управленческому персоналу в рамках проекта запуска нового бизнеса (Business implementation) составили 44 784 тыс. руб.

По балансу банка в 2012 г. созданы резервы под выплаты по результатам деятельности работников за 2012 г., в том числе по ключевому управленческому персоналу резерв создан в сумме 10 914 тыс. руб. Данная выплата состоялась 28 февраля 2012 г.

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 2011 г. составила 116 039 тыс. руб., из которых 116 039 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. года списочная численность персонала составила 4 654 человека (2011: 409), списочная численность ключевого управленческого персонала составила 20 человек (2011: 16).

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Решением единственного участника № 03/12 от 28.04.12 был утвержден Годовой бухгалтерский отчет и принято решение направить часть прибыли в размере 2 444 014,41 руб. на увеличение резервного фонда, а оставшуюся часть в размере 46 436 273,83 руб. оставить в распоряжении Банка. Общее собрание участников (годовое) по итогам 2012г., запланировано на 13 марта 2013г. Выплату дивидендов по итогам отчетного 2012г. производить не планируется.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Совет Директоров от 11 июля 2011г. принял решение о прекращении части банковского бизнеса и с середины 2011 г. Банк изменил стратегию развития, начав активное закрытие розничного бизнеса. Так, начиная с сентября 2011 г., были закрыты четырнадцать дополнительных офисов в Москве и двенадцать кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации, в том числе семь в Санкт-Петербурге, три в Нижнем Новгороде, один в Екатеринбурге и один в Ростове-на-Дону.

В 2011 г. Советом Директоров было принято решение об отражении сумм оценочных обязательств некредитного характера Банка, подлежащих оплате при прекращении указанного направления деятельности, закрытии структурных подразделений и выполнении принятых обязательств перед работниками в связи с их предстоящим увольнением в следующем объеме:

- Перед клиентами кредитной организации в связи с досрочным расторжением договорных отношений в сумме 13,6 млн. руб.;
- Перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением в сумме 250,9 млн.руб.;
- Перед арендодателями в связи с досрочным расторжением договоров аренды и прочим убыткам в сумме 581,5 млн. руб.

В целях учета оценочных обязательств некредитного характера 23 сентября 2011 г. вышеуказанные суммы обязательств некредитного характера были отражены по счетам 91318 «Условные обязательства некредитного характера», открытым для каждого типа условного обязательства, а на счетах 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» Банк зарезервировал суммы условных обязательств перед клиентами, сотрудниками и прочих убытков в размере 100%.

За 2011 г. суммы созданных резервов были восстановлены на доходы в связи с проведением выплат и отражением на счетах расходов следующих исполненных обязательств:

- Банк в полном объеме исполнил обязательства перед клиентами кредитной организации в связи с досрочным расторжением договорных отношений, созданный резерв был использован в полном объеме в сумме 13,6 млн. руб.
- по исполненным обязательствам некредитного характера перед работниками кредитной организации в связи с их увольнением – в сумме 6,5 млн. руб.
- по исполненным обязательствам некредитного характера перед арендодателями в связи с досрочным расторжением договоров аренды и прочим убыткам – в сумме 36,2 млн. руб.

В 2012 г. суммы созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера были направлены:

- на выплаты работникам кредитной организации в связи с их увольнением в сумме 149,9 млн. руб. По состоянию на 01.01.2013 остаток сформированного резерва составляет 11,1 млн. руб.
- на выплаты арендодателям в связи с досрочным расторжением договоров аренды и прочим контрагентам в сумме 545,3 млн. руб.

В 2012 г. был также произведен перерасчет в сторону уменьшения оценочных обязательств некредитного характера перед работниками кредитной организации в связи с их увольнением и сумма 83,4 млн. руб. была восстановлена на доходы на основании мотивированного суждения.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении ссудных операции строится в соответствии с положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и 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».

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, резерв на возможные потери по прочим активам формируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Аналитический учет полученных банковских гарантий и поручительств, учитываемых на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», ведется по каждой полученной банковской гарантии (каждому договору поручительства) в разрезе заключенных кредитных договоров.

Если в договоре поручительства поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение заемщиком Банка обязательств в полном объеме (включая проценты,

штрафы, пени, неустойки), то к внебалансовому учету указанное поручительство принимается в размере основного долга.

Поручительства принимаются к бухгалтерскому учету в дату подписания договора поручительства; банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения. Гарантии (поручительства) подлежат списанию с бухгалтерского учета в день истечения срока гарантии (поручительства).

Аналитический учет выданных Банком Банковских гарантий (контргарантий) ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе контрагентов (Бенефициаров/Принципалов), по которым оценивается риск возврата денежных средств при раскрытии Банком банковской гарантии (рассчитывается резерв на возможные потери).

Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа), вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора.

Ссудная задолженность, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, то есть задолженность, по которой принятые меры носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды, списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке – на убытки текущего года. Списание ссудной задолженности с баланса за счет резерва в обязательном порядке по всем крупным кредитам, льготным ссудам, ссудам инсайдеров, всем необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных, нотариальных органов, свидетельствующих о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно. Списание признанной безнадежной и/или нереальной ссудной задолженности, не отнесенной к крупным, льготным, необеспеченным кредитам, кредитам инсайдерам, может производиться за счет резерва на возможные потери по ссудам по решению без обязательного подтверждения процессуальными документами.

Списанная с баланса задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т. д.

3.1.2. Оценочные обязательства некредитного характера

Банк в процессе своей деятельности принимает на себя обязательства, которые не всегда должны быть отражены в балансе в связи с применяемыми правилами учета. Сюда относят, прежде всего, судебные разбирательства с вероятным негативным исходом для Банка, расходы на проведение реорганизации бизнеса (продажа направлений, предстоящие слияния, переезд).

Текущая оценка этого будущего оттока средств и формирует базу для признания резерва. Поскольку такие условные обязательства Банка могут повлечь за собой существенный отток средств и негативно повлиять на финансовое состояние, то необходимо дать информацию о наличии условных обязательств, а также снабдить их надежной оценкой будущего оттока средств, если такая возможна. Кроме того, признание в отчетном периоде в качестве расходов в некой оценке будущего оттока средств позволяет Банку сгладить влияние этого оттока на отчетность за предстоящие периоды, ведь по мере приближения к событию, влекущему отток средств, его оценка будет приближаться к реальной величине.

Создаваемый резерв под оценочные обязательства некредитного характера – это текущая стоимость будущего оттока средств Банка. Он не является резервом «подо что-то», то есть резервом, служащим для оценки обесценивания какого-то актива, а существует самостоятельно.

В целях учета условных обязательств некредитного характера Банк использует счет 91318 «Условные обязательства некредитного характера». По этому счету отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц), – в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион, – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

С октября 2012 г. Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера:

Сумма расхода при наступлении обязывающего события больше, чем 0,05% от собственных средств (капитала) Банка;

Вероятность наступления обязывающего события находится в диапазоне от 10% до 50%.

Банк отражает условные обязательства некредитного характера на внебалансовом счете (91318) учета оценочных обязательств некредитного характера, если они одновременно соответствуют вышеуказанным критериям. По дебету счета в корреспонденции со счетом № 99998 полностью списываются суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва – оценочные обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Для учета сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, банк использует счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации

резервы – оценочные обязательства некредитного характера независимо от суммы обязательства в случае сто процентной вероятности наступления обязывающего события.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов – оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету расходов.

По дебету счета списываются суммы резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

- при восстановлении или корректировке резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов;
- в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Данный метод учета применяется банком после вступления в силу Указания Банка России от 04.04.2012 № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с октября 2012 г.

До данного момента, по дебету счета резервов – оценочных обязательств некредитного характера отражались суммы списаний в корреспонденции со счетом доходов (по символу 17307) как при восстановлении или корректировке резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения, так и при полном или частичном признании обязательств некредитного характера. Признанные обязательства или кредиторская задолженность отражались по балансу в корреспонденции со счетом расходов по символу, соответствующему характеру произведенных затрат.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

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

В Учетную политику на 2012 г. были внесены следующие существенные изменения:

Начиная с 1 января 2012 г. под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 20 000 (Двадцать тысяч) рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Материальные активы стоимостью ниже 20 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчётную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 ноября 2012 г. провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем

вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2012 г. Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, осуществлявшим операции по счетам, открытым в банке, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 г. открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 г. было отправлено 122 письма по подтверждению остатков клиентам банка, осуществляющим операции по расчетным счетам в банке. По состоянию на 15 февраля 2012 г. получены подтверждения от 76 клиентов.

По состоянию на 15 февраля 2012 г. года получены подтверждения остатков по 70 счетам дебиторской задолженности, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 13% и подтверждает 86% от суммы дебиторской задолженности на 01.01.2013.

Получены подтверждения остатков по 92 лицевым счетам балансового счета 47803 прав требования, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 76%, что подтверждает 77% от суммы прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Получены подтверждения остатков по 6 счетам Лоро-Ностро банков-резидентов, что подтверждает 100% суммы остатков по корреспондентским счетам Лоро-Ностро, открытых Банком в банках - резидентах.

Получены подтверждения остатков по сделкам в рамках заключенных генеральных соглашений с банками-резидентами. Получены подтверждения по всем счетам, что подтверждает 100% от суммы остатков по контрактам МБК с резидентами, заключенным Банком.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет текущих авансовых платежей (до 90 дней).

По состоянию на 01.01.2013 на б/сч 47416 остаток денежных средств составил 1 642 тыс. руб. (По состоянию на 01.01.2012 – 20,4 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 просроченная прочая дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 3 769,9 тыс. руб., резерв создан в размере 100% (По состоянию на 01.01.2012 – 22,2 тыс. руб., резерв – 100%).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие СПОД

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 01.01.2013 по 31.01.2013 включительно и оказали влияние на формирование финансового результата 2012 г. в сторону уменьшения в размере 131 043 тыс.руб. В процессе работы было обнаружено некорректное отражение автоматически сформированных проводок по отражению полученного Банком Комиссионного дохода от погашения и реализации приобретенных прав требования (факторинг) за декабрь 2012г. доходами текущего 2013г. Для корректировки данной статьи доходов в сумме 136 442,4 тыс. руб., были проведены операции сторнирования доходов текущего года и 15.02.2013г. отражены на счетах доходов отчетного года оборотами СПОД. Таким образом, до

отражения корректирующих СПОД финансовый результат составил 3 234 986 тыс.руб., а после их отражения изменился в сторону увеличения на 5 399 тыс. руб. и составил 3 240 385 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году по сравнению с 2011 годом представлена в таблице (в тыс. руб.):

Наименование СПОД	Влияние на финансовый результат			
	2012		2011	
	Положи- тельный	Отрица- тельный	Положи- тельный	Отрица- тельный
Резервы на возможные потери	-	39 331	-	-
Хозяйственные операции	1 313	219 385	-	40 863
Расчеты с персоналом Банка (в части выплат по результатам работы за год)	-	34 361	-	39 144
Комиссионные доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования (факторинг)	136 442	-	-	-
Комиссионное вознаграждение по другим операциям (ООО «Страховая компания Кардиф»)	160 778	-	-	-

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты нет, кроме указанных в п. 2.7 Пояснительной записки.

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

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику на 2013 г. были внесены следующие существенные изменения:

Начиная с 1 января 2013 г., под основными средствами в целях бухгалтерского учета, понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 40 000 рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Материальные активы стоимостью ниже 40 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович

отчетная 2013