

---

# **«Банк Русский Стандарт» (Закрытое акционерное общество)**

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



## ***Аудиторское заключение***

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

### **Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт».

Почтовый адрес: 105187, Россия, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 31 марта 1993 года.

Регистрационный номер: 2289.

Свидетельство о государственной регистрации № 023.583 от 8 апреля 1993 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***

Аktionерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (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 Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, 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 Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» 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»

24 апреля 2013 года

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Ольга Кучерова", is written over the circular stamp.



Ольга Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	12 576 059	9 208 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 953 974	3 331 340
2.1	Обязательные резервы	2 237 020	1 379 788
3	Средства в кредитных организациях	2 790 189	1 882 337
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 562	0
5	Чистая ссудная задолженность	193 559 233	113 032 262
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 968 786	40 466 180
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 353 832	8 894 263
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 114 853	5 111 742
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 532 107	4 187 253
9	Прочие активы	7 969 277	6 529 727
10	Всего активов	288 473 040	183 749 824
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	12 356 165	9 522 608
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 031 015	132 392 932
13.1	Вклады физических лиц	157 463 644	99 087 603
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 384	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15 759 307	10 785 814
16	Прочие обязательства	7 889 126	4 028 412
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	586 797	368 144
18	Всего обязательств	259 011 794	157 097 910
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	1 272 883	1 272 883
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	508 204	508 204
22	Резервный фонд	190 932	190 932
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 385 961	290 431
24	Переоценка основных средств	897 310	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22 039 721	21 213 140
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 938 157	3 176 324
27	Всего источников собственных средств	29 461 246	26 651 914
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	82 097 620	47 220 857
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 352 656	11 700 798
30	Условные обязательства некредитного характера	0	379



*Ю.С.*  
*Морд.*

Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фактала)			
	по ОКДЮ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (периодический номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (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:	50 514 276	33 026 939
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	275 160	131 100
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 310 945	30 760 809
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 928 171	2 135 030
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 819 188	10 815 788
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	997 778	486 026
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14 476 463	9 857 728
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 344 947	472 034
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33 695 088	22 211 151
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:	-6 907 703	13 205
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-203 328	-63 589
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 787 385	22 224 356
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-418 931	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 204 241	-173 480
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 550 794	165 165
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 797 222	-659 755
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 900 001	641 661
12	Комиссионные доходы	15 327 406	9 284 734
13	Комиссионные расходы	5 277 024	3 227 057
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	322	-322
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-266	-1 000
16	Изменение резерва по прочим потерям	-406 634	-212 311
17	Прочие операционные доходы	3 983 657	3 379 897
18	Чистые доходы (расходы)	39 938 103	31 421 888
19	Операционные расходы	30 248 153	23 929 764
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 689 950	7 492 124
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 751 793	2 668 791
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 938 157	4 823 333
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	1 647 009
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	1 647 009
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 938 157	3 176 324



Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна

6



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации    Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	28 597 336	12 604 777	41 202 113
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 272 883	0	1 272 883
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 272 883	0	1 272 883
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	508 204	0	508 204
1.4	Резервный фонд кредитной организации	190 932	0	190 932
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	23 530 028	3 138 665	26 668 693
1.5.1	прошлых лет	21 133 140	796 581	21 929 721
1.5.2	отчетного года	2 396 888	2 342 084	4 738 972
1.6	Нематериальные активы	380 895	-104 781	276 114
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12 370 447	8 820 900	21 191 347
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.3	X	13.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 872 722	6 334 194	21 206 916
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 163 894	5 988 295	20 152 189
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	340 684	127 246	467 930
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	356 070	219 330	575 400
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	12 074	-677	11 397

Раздел "Справочно":

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

15 709 241, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд
- 1.2 изменения качества ссуд
- 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1.4 иных причин

641 544;  
86 306;  
422 876;  
14 558 515;

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

9 720 946, в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд
- 2.2 погашения ссуд
- 2.3 изменения качества ссуд
- 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5 иных причин

919 255;  
221 903;  
9 707;  
632 082;  
7 937 999;



Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна

## Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	свидетельств о государственной регистрации (номер)	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"****ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

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	13.3	13.3
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	35.9	41.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	89.3	117.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	35.8	30.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное 24.0 Минимальное 1.2	Максимальное 24.2 Минимальное 1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	35.0	59.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	15.7	22.6
9	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	3	0.9	1.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	15.7	24.4
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"



*Левин Дмитрий Олегович*  
*Колкина Татьяна Александровна*

Левин Дмитрий Олегович

Колкина Татьяна Александровна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	12 254 191	11 914 060
1.1.1	Проценты полученные	47 977 455	32 324 290
1.1.2	Проценты уплаченные	-13 651 110	-10 601 281
1.1.3	Комиссии полученные	15 327 406	9 284 734
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 277 024	-3 227 057
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	-418 931	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	-2 550 794	165 165
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 051 362	4 714 871
1.1.9	Операционные расходы	-29 304 035	-18 370 101
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3 900 138	-2 376 561
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12 106 630	10 226 612
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-857 232	-157 733
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 562	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-88 757 418	-35 508 305
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-410 605	803 039
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5 000 000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 830 445	4 539 527
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	88 106 049	36 648 184
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 384	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5 000 958	3 315 773
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	813 611	586 127
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	24 360 821	22 140 672
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-51 135 227	-34 375 134
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	35 881 032	26 941 073
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-944 910	-530 356
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	938 787	1 042
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 515 775	-1 453 971
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	44 493	-4 094 760
2.7	Дивиденды полученные	1 900 001	612 857
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-14 831 599	-12 899 249
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	-2 349 743	-3 247 010
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 349 743	-3 247 010
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-139 149	117 726
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7 040 330	6 112 139
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13 042 872	6 930 733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20 083 202	13 042 872

Председатель правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Конкина Татьяна Александровна



## Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «Банк Русский Стандарт» за 2012 год

### 1. Существенная информация о кредитной организации

По состоянию на 1 января 2013 года в структуре ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее «Банк») действовали 8 филиалов (в г.г. Санкт-Петербург, Воронеж, Ростов-на-Дону, Уфа, Казань, Екатеринбург, Самара, Новосибирск), 3 представительства (в г.г. Владивосток, Южно-Сахалинск и Хабаровск), 195 операционных офисов, 61 дополнительный офис, 4 кредитно-кассовых офиса.

В 2012 году были открыты: 42 операционных офиса, 17 дополнительных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса. В 2012 году были закрыты: филиал в г. Омске – 21 января 2012 года, дополнительный офис «Арбатский» – 15 марта 2012 года, операционный офис «Калуга №2» – 1 июля 2012 года, операционная касса вне кассового узла «Операционная касса №2» – 26 марта 2012 года.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк возглавлял банковскую (консолидированную) группу, включающую следующих участников:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Русский Стандарт»,
- Публичное акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (Украина, г. Киев),
- Russian Standard Capital p.l.c. (Ирландия, г.Дублин),
- Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»,
- Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина» (Украина, г. Киев),
- Частная производственно-коммерческая фирма «АМУР» (Украина, г. Киев),
- Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»,
- Некоммерческая организация «Благотворительный фонд содействия обучению и переподготовке «Профессиональные инициативы»,
- Негосударственный пенсионный фонд «Русский Стандарт»,
- Russian Standard Finance S.A. (Люксембург, г.Люксембург),
- Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт».

В 2012 году Банк включил в группу компании Russian Standard Finance S.A. и Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт» по причине существенного влияния Банка на деятельность данных организаций.

Банк занимает лидирующие позиции на российском рынке потребительского кредитования и рынке банковских карт. В течение последних тринадцати лет Банк создавал новые стандарты потребления в России, клиентами Банка по Программам потребительского кредитования стали уже более 26 миллионов человек, объем предоставленных кредитов только в России составил 1 511,2 миллиардов рублей. За все время деятельности Банком выпущено более 38,4 млн. банковских карт. Помимо кредитных и сберегательных продуктов, Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, а именно: комплекты услуг, текущий счет, платежи и переводы, дистанционные каналы обслуживания. Особенное внимание Банк уделяет инновационным и технологичным услугам – Интернет-банку и Мобильному банку. Банк обладает эксклюзивными правами на эквайринг American Express® в России и выпуску карт линейки Центурион, а также является стратегическим партнером Diners Club International® по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации и Украины. На сегодняшний день Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с сентября 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 14.

По состоянию на 1 января 2013 года Банку присвоены следующие кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Standard and Poor's: B+, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- Moody's: Ba3, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- Fitch Ratings: B+, прогноз по рейтингу «Стабильный».

3 мая 2012 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка на уровне «В+» и изменило прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный».

### **Основные макроэкономические тенденции в 2012 году**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году российская экономика продолжила умеренный экономический рост и преодоление последствий мирового финансового кризиса. Это восстановление сопровождается постепенным увеличением доходов населения, снижением темпов инфляции и ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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.

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

ЗАО «Банк Русский Стандарт» - универсальный коммерческий банк, приоритетным направлением деятельности которого является предоставление финансовых услуг населению.

В 2012 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2012 году было предоставлено более 2 582 тыс. потребительских кредитов на сумму более 103,2 млрд. руб.

В 2012 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2012 года было выпущено свыше 38,4 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2012 году, составил около 138,6 млрд. руб.

Банк активно наращивает портфель депозитов физических лиц. В целом за 2012 год портфель депозитов вырос на 55.2% и составил на 1 января 2013 года - 113 666 млн. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

В течение 2012 года Банк был активным участником внутреннего и внешнего рынков долгового капитала. Так, в марте 2012 года Банк разместил выпуск рублевых биржевых облигаций 2 выпуска на сумму 5 млрд. руб., сроком обращения 3 года до марта 2015 года по ставке 9% годовых, организаторами которого выступили ОАО «Россельхозбанк», ЗАО «Райффайзенбанк» и ЗАО «Сбербанк КИБ». В апреле Банк провел размещение нового выпуска Евро-коммерческих бумаг на сумму USD 150 млн. сроком погашения в апреле 2013 года по ставке 5.5% годовых (организаторами выступили ЗАО «ВТБ-Капитал» и банк UBS). В мае 2012 года Банк разместил выпуск рублевых



биржевых облигаций 6 выпуска на сумму 5 млрд. руб., сроком обращения 3 года до мая 2015 года по ставке 9.4% годовых (организаторами выступили ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк» и ОАО Банк «Открытие»). В июле 2012 года Банк разместил выпуск Еврооблигаций на сумму USD 350 млн. сроком погашения в июле 2017 года по ставке 9.25% годовых, а в ноябре 2012 года Банк провел доразмещение этого выпуска на сумму USD 175 млн. (организаторами выпуска выступили Citigroup и JP Morgan). В октябре 2012 года Банк разместил выпуск субординированных Еврооблигаций на сумму USD 350 млн. сроком погашения в апреле 2018 года по ставке 10.75% годовых (организаторами выступили ЗАО «ВТБ-Капитал», банк Goldman Sachs и банк UBS).

На конец 2012 года сеть Банка состоит из 271 отделений, офисов и представительств. Банк также расширил собственную сеть устройств самообслуживания: на 1 января 2013 года в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают 1127 приёмных банкомата, 305 банкоматов по выдаче наличных, 455 многофункциональных банкоматов и 3022 аппаратов приема платежей.

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям потребительского кредитования и кредитования путем выпуска банковских карт. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2012 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 49.7%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов и кредитов, предоставленных по банковским картам.

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

#### **Изменения, произошедшие в деятельности Банка в части кредитование физических лиц**

Основные события 2012 года в деятельности Банка связаны с развитием потребительского кредитования населения. Портфель предоставленных физическим лицам кредитов вырос за отчетный год на 72.2%, в том числе по кредитным картам на 74.0%. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке потребительского кредитования во всех крупнейших городах России. При этом доля потребительских кредитов, выданных за 2012 год региональной сетью Банка, составила 82.1% от общего объема выданных кредитов, а доля кредитов, выданных за 2012 год региональной сетью посредством банковских карт, составила 71.3%.

В настоящее время географическое присутствие Банка позволяет ему охватывать большинство субъектов Российской Федерации.

В 2012 Банк активно развивал многофункциональные продукты и сервисы. Банк представил новые версии карт «Банк в кармане», преимущества которых оценили более четырех миллионов клиентов, — «Банк в кармане Gold» и «Банк в кармане Platinum» с целым рядом дополнительных привилегий и услуг. Также был представлен новый финансовый продукт для населения — Подарочная виртуальная карта, дающий возможность сделать подарок дистанционно и благодаря которой можно оплатить понравившиеся товары в любой точке мира.

В 2012 году был запущен собственный электронный кошелек — «Банк в кармане». С помощью электронного кошелька «Банк в кармане» можно проводить платежи в пользу сотен получателей, среди которых операторы услуг стационарной и мобильной связи, провайдеры доступа в Интернет, услуги ЖКХ, онлайн-игры, охранные системы, осуществлять оплату билетов и многое другое.

Банком были представлены такие уникальные продукты как Почтовая карта — совместная с Почтой России и карта Blue от American Express, сделанная из совершенно прозрачного пластика, также Банк предложил клиентам инновационный способ совершения денежных переводов через POS-терминалы (устройства, с помощью которых происходит оплата банковской картой на кассах в магазинах).

Банк Русский Стандарт и Discover Financial Services в 2012 году объявили о заключении долгосрочного соглашения, в рамках которого банк стал эксклюзивным партнером по продвижению бренда и карточных продуктов Discover® в России.

В 2012 году Банк продолжил активно развивать эквайринговое направление в качестве одного из стратегических проектов, способствующих развитию системы безналичных платежей с

использованием пластиковых карт. Так, ЗАО «Банк Русский Стандарт» стал обладателем награды Европейского эквайрингового форума «Guiding Hand Award 2012» в номинации «Loyalty» за внедрение в России системы лояльности РСБ+. Это уже вторая награда «Guiding Hand Award» Банка Русский Стандарт. Годом ранее Банк победил в номинации «Channel» за внедрение в России инновационного сервиса — денежных средств по номеру банковской карты Money Transfer

Банк Русский Стандарт был выбран эксклюзивным стратегическим партнером платежной системы Diners Club International® LTD по выпуску и обслуживанию карт в России и на Украине. Начав эмиссию карт платежной системы Diners Club International в 2012 году, Банк Русский Стандарт стал единственным банком в стране, выпускающим карты этой платежной системы. В отчетном году также был открыт премиальный офис Diners Club.

В целом Банк в отчетном году продолжил активное расширение сети, а также провел объединения банкоматных сетей с банками МДМ Банк и Мастер-Банк. Клиенты указанных банков — держатели карт международных платежных систем Visa Int. и MasterCard WW — получили возможность снимать денежные средства в устройствах объединенной сети по «домашним» тарифам.

### **Изменения, произошедшие в деятельности Банка на рынке ценных бумаг и рынке банковского кредитования**

В конце 2012 года произошло снижение текущей справедливой стоимости облигаций, выпущенных компанией CENTRAL EUROPEAN DISTRIBUTION CORPORATION (CEDC), сроком погашения 15 марта 2013 года, приобретенных Банком в 2011-2012 гг. Указанное снижение было обусловлено снижением рыночных котировок по данным ценным бумагам (49 процентов от номинала по состоянию на 1 января 2013 года; средняя цена вложения 65 процентов от номинала). Справедливая стоимость данных облигаций на 1 января 2013 года составляла 1 556 331 тыс. рублей, при этом вложения в данные облигации по стоимости приобретения составляли 2 023 598 тыс. рублей.

В декабре 2012 года Банк продал по рыночной стоимости пакет облигаций CEDC, номинальной стоимостью 70 миллионов долларов США сроком погашения 18 марта 2013 года, своему аффилированному лицу Компании Roust Trading Limited. Общий убыток по сделке составил 1 204 287 тыс. рублей за счет сформированной отрицательной переоценки по данному пакету облигаций, отнесенной на финансовый результат Банка.

В июле 2009 года Группа получила субординированный кредит от ЗАО «Компания Русский Стандарт» в сумме 5 миллиардов рублей. В течение 2012 года были изменены условия по данному займу: срок займа пролонгирован до июля 2039 года, процентная ставка по кредиту изменилась с 6.4% до 0.1%.

### **Информация о перспективах развития кредитной организации**

Приоритетной стратегической задачей Банка на 2013 год является развитие и укрепление бренда Банк Русский Стандарт в качестве универсального инновационного розничного банка — «Банка для Всех», предлагающего лучшие в своих категориях финансовые продукты в сочетании с первоклассным сервисом для клиентов.

Основным перспективным направлением деятельности Банка является работа со всеми клиентскими сегментами — массовым, средним и премиальным — для достижения максимального охвата населения страны финансовыми услугами. В 2013 году будет продолжено повышение качества обслуживания и уровня лояльности клиентов за счет поддержания высоких стандартов сервиса (сокращение времени обслуживания, введение электронной очереди, информационных панелей и стендов), расширения предоставляемых услуг через системы дистанционного банковского обслуживания и развития инновационных продуктов.

Банк стремится к поддержанию оптимального баланса между ростом объемов бизнеса и объемом потерь, сохраняя лидирующие позиции Банка в области российского риск-менеджмента, а также используя системы Управления Взаимоотношениями с Клиентами и за счет создания лучшей в стране программы лояльности и системы «умных» скидок для клиентов Банка. Основные усилия Банка будут сосредоточены на укреплении лидирующих позиций на российском рынке кредитных карт, за счет предложения наиболее широкого продуктового ряда для любого клиентского сегмента и

укрепление позиций на рынке потребительского кредитования, благодаря активному развитию сети и внедрению инновационных предложений. Планируется донесение до клиентов основных преимуществ продуктового предложения Банка, обеспечивая постоянное присутствие бренда в медиа-пространстве для продления и улучшения отношений с клиентами.

В рамках поддержания модели бизнеса в качестве универсального инновационного розничного банка в 2013 году продолжится создание комплексной мультиканальной сети дистрибуции с приоритетным развитием отделений и дистанционных каналов – Интернет-Банка, Интернет-Сайта, Мобильного Банка, Call-центра, каналов самообслуживания (АТМ-банкинг, терминальные сети), а также увеличение эффективности существующей дистрибуционной сети. Отдельный акцент будет сделан на обеспечении лидерства Банка среди финансовых институтов в пространстве российского Интернета за счет работы с основными порталами и тематическими сайтами.

В 2013 году Банк продолжит развивать и продвигать единую платформу, объединяющую все банковские сервисы за счет функционального развития карт «Банк в кармане», внедрения новых сервисов, обеспечивающих дополнительную безопасность операций по карте и активного развития дистанционных сервисов.

В рамках развития бизнес направления по продажам виртуальных и подарочных карт в 2013 году Банк планирует вывести на рынок максимально диверсифицированный набор prepaid-продуктов различной функциональности, при использовании новых технологий на основе опыта зарубежных лидеров индустрии, а также разработку и выведение на рынок единого бренда для виртуальных карт Банка. По развитию электронного кошелька планируется вхождение в top-5 игроков рынка, за счет обеспечения его максимальной функциональности, удобства пользования, предоставления лучшего интерфейса на рынке и интеграции продукта с банковскими сервисами. Планируется укрепление лидерства Банка на рынке торгового эквайринга, применение лучшего международного опыта для дальнейшего развития собственной платформы электронной коммерции, внедрение технологий безопасности, рост числа партнеров и расширение платежных возможностей.

По депозитам физических лиц основной задачей будет являться сохранение позиции Банка в top-20 банков-лидеров рынка по объему портфелей вкладов физических лиц за счет продуктового предложения с лучшими условиями на рынке и усиления фокуса на развитие дистанционных каналов продаж.

В сфере управления кредитными рисками стратегическим направлением работы в 2013 году будет использование многоступенчатого Риск-менеджмента и Фрод-менеджмента для минимизации общего уровня рисков по Банку, а также эффективная идентификация рисков, их оценка, ранжирование и создание системы управления.

Обеспечение достаточного запаса ликвидности и сохранение устойчивой и сбалансированной базы фондирования при минимизации рисков и снижении стоимости привлечения денежных средств по-прежнему будет оставаться одним из стратегически важных направлений.

Особое внимание в 2013 году будет уделено развитию и совершенствованию технологической базы существующих продуктов и реализации новых проектов, а также обеспечению устойчивости и высокого уровня доступности информационных систем в формате 24x7 во всех регионах в любое время.

В достижении своих целей Банк ориентируется на потребности клиентов в новых продуктах и услугах, реализует взвешенную политику в области ценообразования, учитывающую как присущие потребительскому кредитованию риски, так и интересы клиентов. Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями, учитывает в своей деятельности опыт мировых лидеров в области потребительского кредитования.

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

- Тарико Рустам Васильевич – Председатель Совета Директоров;
- Левин Дмитрий Олегович;
- Зеленов Александр Викторович;
- Тихонова Лариса Оскаровна;
- Хмель Михаил Дмитриевич.

По состоянию на 1 января 2013 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Левин Дмитрий Олегович.

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

- Пышный Владимир Николаевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
- Хаустова Ирина Владимировна – Старший Вице-президент;



- Фролов Андрей Петрович – Исполнительный Директор Информационно-технологической дирекции;
- Губанов Денис Анатольевич – Исполнительный Директор Кредитной Дирекции;
- Ицков Николай Андреевич – Финансовый Директор - Директор Финансового Департамента;
- Глазачев Иван Васильевич – Директор Департамента Эквайринга.

В течение 2012 года изменений в составе Совета Директоров не было. В апреле 2012 года в состав Правления был введен Глазачев Иван Васильевич.

В 2012 году члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка акциями Банка не владели. Председатель Совета Директоров Тарико Рустам Васильевич является бенефициарным владельцем акций Банка. Информация об акционерах Банка по состоянию на 1 января 2013 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

## **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**

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление потребительских кредитов, в том числе с использованием банковских карт. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Принимая во внимание, что деятельность Банка по предоставлению потребительских кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации (далее РФ), а часть обязательств Банка номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

При осуществлении банковской деятельности Банк также подвержен риску ликвидности, операционному риску и правовому риску.

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

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

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	12 576 059	-	-	-	-	12 576 059
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 953 974	-	-	-	-	6 953 974
в т.ч. обязательные резервы	2 237 020	-	-	-	-	2 237 020
Средства в кредитных организациях	1 205 161	456 072	1 128 956	-	-	2 790 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 562	-	-	8 562
Чистая ссудная задолженность	183 232 496	5 197 468	4 214 995	-	914 274	193 559 233
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 830 146	861 110	3 559 834	1 915 254	1 717 696	53 968 786
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 491 918	861 110	804	-	-	8 353 832
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 114 853	-	-	-	-	5 114 853
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 532 107	-	-	-	-	5 532 107
Прочие активы	7 035 660	272 443	487 112	-	382 423	8 177 638
<b>Итого активов</b>	<b>269 480 456</b>	<b>6 787 093</b>	<b>9 399 459</b>	<b>1 915 254</b>	<b>3 014 393</b>	<b>288 681 401</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
Средства кредитных организаций	9 138 589	3	3 217 573	-	-	12 356 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 844 927	548 831	43 498 892	38 725 193	138 365	217 031 015
в т.ч. вклады физических лиц	156 322 358	548 208	454 777	-	138 301	157 463 644
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	389 384	-	-	389 384
Выпущенные долговые обязательства	15 759 307	-	-	-	-	15 759 307

Прочие обязательства Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 565 420	169 465	1 347 100	843 496	15 502	8 097 487
	541 372	-	33 188	-	12 237	586 797
<b>Итого обязательств</b>	<b>209 849 615</b>	<b>718 299</b>	<b>48 486 137</b>	<b>39 568 689</b>	<b>166 104</b>	<b>259 220 155</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	77 168 339	1 434	4 927 847	-	-	82 097 620
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 150 506	2 777 079	4 379 512	-	45 559	16 352 656
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>86 318 845</b>	<b>2 778 513</b>	<b>9 307 359</b>	<b>-</b>	<b>45 559</b>	<b>98 450 276</b>

Разница итоговых значений по статьям «Прочие активы», «Итого активов», «Прочие обязательства», «Итого обязательств» с итогами по форме 0409806 на сумму 208 361 тыс. рублей связана с тем, что в соответствии с методикой составления формы 049806 в целом по Банку положительная разница между остатками на балансовых счетах второго порядка 30233 и 30232 показана по статье «Прочие активы», а при расчете по группам стран «Страны СНГ» и «Страны группы развитых стран» остаток по соответствующим лицевым счетам 30232 больше соответствующих остатков на счетах 30233 и указанная разница показана по статье «Прочие обязательства».

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	9 208 983	-	-	-	-	9 208 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 331 340	-	-	-	-	3 331 340
в т.ч. обязательные резервы	1 379 788	-	-	-	-	1 379 788
Средства в кредитных организациях	1 084 101	399 508	398 728	-	-	1 882 337
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	105 947 020	2 806 004	4 274 515	1	4 723	113 032 262
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 360 138	917 576	848 768	573 213	2 339 698	40 466 180
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 975 020	917 576	1 667	-	-	8 894 263
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 111 742	-	-	-	-	5 111 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 187 253	-	-	-	-	4 187 253
Прочие активы	6 898 773	109 454	520 876	-	1 007	7 530 110
<b>Итого активов</b>	<b>172 129 350</b>	<b>4 232 542</b>	<b>6 042 887</b>	<b>573 214</b>	<b>2 345 428</b>	<b>184 750 207</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 502 236	1 610	4 018 762	-	-	9 522 608
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 930 618	300 009	18 073 695	12 878 440	88 610	132 392 932
в т.ч. вклады физических лиц	98 134 414	299 811	564 792	-	88 586	99 087 603
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства	10 785 814	-	-	-	-	10 785 814
Прочие обязательства	3 541 060	338 915	959 914	61 312	188 906	5 028 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	303 944	-	51 644	-	12 556	368 144
<b>Итого обязательств</b>	<b>134 063 672</b>	<b>640 534</b>	<b>23 104 015</b>	<b>12 939 752</b>	<b>290 072</b>	<b>158 098 293</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	47 134 159	1 017	85 681	-	-	47 220 857
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 715 245	2 246 673	4 690 586	-	48 294	11 700 798
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>51 849 404</b>	<b>2 247 690</b>	<b>4 776 267</b>	<b>-</b>	<b>48 294</b>	<b>58 921 655</b>

Разница итоговых значений по статьям «Прочие активы», «Итого активов», «Прочие обязательства», «Итого обязательств» с итогами по форме 0409806 на сумму 1 000 383 тыс. рублей связана с тем, что в соответствии с методикой составления формы 049806 в целом по Банку положительная разница между остатками на балансовых счетах второго порядка 30233 и 30232 показана по статье «Прочие активы», а при расчете по группам стран «Страны СНГ», «Страны группы развитых стран» и «Прочие страны» остаток по соответствующим лицевым счетам 30232 больше соответствующих остатков на счетах 30233 и указанная разница показана по статье «Прочие обязательства».

Руководство Банка анализирует не только страновую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц и по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
Муниципальные и городские органы	-	-	-	-
Производство	377 000	8.27%	1 000	0.03%
Строительство	-	-	776 700	22.21%
Недвижимость	2 814 913	61.78%	1 790 803	51.21%
Торговля	509 321	11.18%	174 100	4.98%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Прочее	855 225	18.77%	754 352	21.57%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>4 556 459</b>		<b>3 496 955</b>	
Нерезиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
Муниципальные и городские органы	-	-	-	-
Производство	-	-	-	-
Строительство	-	-	-	-
Недвижимость	3 418 643	94.84%	3 616 647	83.61%
Торговля	17 573	0.49%	18 762	0.43%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Прочее	168 305	4.67%	690 357	15.96%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации</b>	<b>3 604 521</b>		<b>4 325 766</b>	

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Жилищные кредиты	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	54 521	0.03%	72 413	0.06%
Автокредиты	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	194 012 701	99.97%	112 574 822	99.94%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>194 067 222</b>		<b>112 647 235</b>	
Нерезиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Жилищные кредиты	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	57 672	100.00%	68 589	100.00%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации</b>	<b>57 672</b>		<b>68 589</b>	



## **2.2. краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

Основные цели ЗАО «Банк Русский Стандарт» в области системы управления рисками устанавливаются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам.

Система ограничений (лимитов) рисков рассматривается Банком как эффективный инструмент по управлению кредитными рисками. В основе системы, используемых Банком ограничений, лежат структурные лимиты, приоритетными задачами которых следует считать реализацию долгосрочной стратегии развития Банка, включающей, в частности, ограничение рисков ликвидности фондирования, обеспечение должной диверсификации активов и пассивов (лимиты концентрации). С целью реализации стратегии, установленной структурными лимитами, отражения текущих изменений рыночной конъюнктуры и контроля над основными составляющими и факторами риска, Банком активно используются позиционные лимиты и лимиты потерь. Централизованный контроль над выполнением подразделениями Банка установленных ограничений риска составляет часть системы внутреннего контроля над рисками в Банке.

Как было указано выше (п.2.1), в соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций, наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

### **Кредитный риск**

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью понесения финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и/или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Основные принципы управления кредитным риском Банка изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже, чем один раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы управления кредитным риском Банка. Лимиты кредитного риска Банка устанавливаются и пересматриваются на регулярной основе Кредитным комитетом, в отдельных случаях лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производятся по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется уникальная система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. В целях поддержания высокого качества кредитного портфеля система скоринга, процедуры и методики принятия кредитных решений регулярно пересматриваются и совершенствуются.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с использованием автоматических процедур и кредитных политик (правил) по кредитным продуктам, утвержденных Кредитным Комитетом Банка, в том числе решение о размере лимита может быть принято уполномоченным сотрудником Кредитного Центра Кредитной Дирекции. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе, в том числе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом. Кредитный Комитет Банка также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов.

Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование уникального адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку сохранять низкий уровень кредитного риска.

На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур.

Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов, как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в страновом, территориально-географическом и социально-демографическом срезам.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов.

Уровень кредитного риска контролируется путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом и контролируются соответствующим подразделением Банка, ответственным за управление рисками.

Постоянно совершенствуется система анализа финансового состояния различных категорий заемщиков, внедряются современные количественные методы диагностики и оценки заемщиков и кредитных рисков проектов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Сформированные резервы с избытком покрывают просроченную задолженность по ссудам. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

**Информация об объёме задолженности с просроченными платежами и реструктурированной задолженности, о размерах расчётного и фактически сформированного резервов**

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 1 января 2013 года составил – 213 173 205 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2012 года – 127 583 023 тыс. руб.; прирост за год составил 85 590 182 тыс. руб. (67.09%).

Объем задолженности с просроченными платежами увеличился с 15 828 424 тыс. руб. на 1 января 2012 года до 24 835 001 тыс. руб. на 1 января 2013 года; то есть увеличился на 9 006 557 тыс. руб. (56.9%). Доля задолженности с просроченными платежами в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 2012 год снизилась с 12.41% до 11.65%.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился с 13 813 741 тыс. руб. (на 1 января 2012 года) до 19 613 973 тыс. руб. (на 1 января 2013 года); то есть на 5 800 232 тыс. руб. (41.99%).

Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год уменьшился с 10.83% до 9.20%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>
<i>Задолженность с просроченными платежами</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 996 798	2 854 544
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 008 548	1 503 520
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 392 907	1 648 098
- с задержкой платежа свыше 180 дней	11 436 748	9 822 262
<b>Итого задолженности с просроченными платежами</b>	<b>24 835 001</b>	<b>15 828 424</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>15 348 341</b>	<b>11 621 589</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9 486 660</b>	<b>4 206 835</b>

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>
<i>Задолженность с просроченными платежами</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	558 491	225 458
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	104 806	39 500
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77 571	39 289
- с задержкой платежа свыше 180 дней	410 515	329 402
<b>Итого задолженности с просроченными платежами</b>	<b>1 151 383</b>	<b>633 649</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>500 791</b>	<b>399 705</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>650 592</b>	<b>233 944</b>

23

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 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	12 187 054	1 240 049	16 361 214
II категория качества	2 864 109	172 502 013	7 431 584
III категория качества	-	6 625 522	1 069 958
IV категория качества	-	5 445 044	72 924
V категория качества	4 108	16 473 246	721 580
<b>Итого</b>	<b>15 055 271</b>	<b>202 285 874</b>	<b>25 657 260</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>44 657</b>	<b>19 821 495</b>	<b>979 756</b>
<b>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>44 657</b>	<b>19 594 231</b>	<b>979 756</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>15 010 614</b>	<b>182 691 643</b>	<b>24 677 504</b>

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 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	7 677 648	2 803 085	13 329 267
II категория качества	1 672 156	100 192 821	4 099 057
III категория качества	-	2 916 243	470 782
IV категория качества	-	2 391 768	104 534
V категория качества	44 513	12 234 628	501 118
<b>Итого</b>	<b>9 394 317</b>	<b>120 538 545</b>	<b>18 504 758</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>70 026</b>	<b>14 029 520</b>	<b>626 967</b>
<b>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>70 026</b>	<b>13 807 302</b>	<b>626 967</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>9 324 291</b>	<b>106 731 243</b>	<b>17 877 791</b>



**Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объёме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд**

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижен размер процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и /или плат по активу.

Банк предоставляет заёмщикам—физическим лицам, имевшим ссуду в рамках программы потребительского кредитования, получившим от Банка после многократного пропуска платежей заключительный счёт-требование и испытывающим затруднение в его оплате, ссуду в рамках специальной программы потребительского кредитования «Реструктурированные кредиты» (Restructured Loans). Данная программа реструктурирования задолженности предусматривает единовременную оплату заёмщиком определённой доли имеющейся задолженности (не менее 10% или одного платежа, предусмотренного кредитным договором), а на оставшуюся часть долга ему предоставляется новая ссуда.

Объем реструктурированной задолженности увеличился за год с 5 589 947 тыс. руб. (на 1 января 2012 года) до 6 323 637 тыс. руб. (на 1 января 2013 года).

Доля реструктурированных кредитов в общем объёме ссудной и приравнённой к ней задолженности за год снизилась с 4.38% до 2.97%.

Вероятность исполнения заёмщиками своих обязательств по реструктурированным кредитам, предоставленным Банком в 2011 году, оценивается Банком на уровне 74.3%, а по реструктурированным кредитам 2012 года – на уровне 67.9%.

**Структура реструктурированных кредитов.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2013	01.01.2012
Реструктурированные кредиты, оцениваемые в составе портфелей однородных ссуд:	775 470	775 397
в том числе по потребительским кредитам	226 472	186 860
в том числе по банковским картам	548 998	588 538
Реструктурированные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	5 548 167	4 814 550
<b>Реструктурированные ссуды. ИТОГО.</b>	<b>6 323 637</b>	<b>5 589 947</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с тем, что Банк может столкнуться с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует излишние денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств. За управление риском ликвидности Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность отслеживаются Комитетом по

управлению активами и пассивами на основе еженедельных отчетов о разрыве (GAP) ликвидности, включающих, в том числе, прогноз денежных потоков с учетом принятых решений и договоренностей с контрагентами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать часть средств в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие общепризнанные принципы:

исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;

не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;

поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

В Банке принята трехуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающей комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении:

Правление Банка наряду с утверждением политики и стратегии в области регулирования ликвидности, принимает решения по вопросам проведения стратегических операций, затрагивающих весь Банк в целом;

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов на операции по привлечению и размещению средств;

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет надежно определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. При оценке риска ликвидности Банк использует консервативный подход, основанный на сценарном анализе и выражающийся в предположении о наиболее раннем наступлении сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднему – требований.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2013 года данный коэффициент составил 35,9 (на 01 января 2012 года: 41,4).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2013 года данный коэффициент составил 89,3 (на 01 января 2012 года: 117,9).

- 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 01 января 2013 года данный коэффициент составил 35,8 (на 01 января 2012 года: 30,4).

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Казначейство также обеспечивает наличие у Банка адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.



## **Рыночные риски**

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Расчет совокупного рыночного риска в масштабе всего Банка производится с применением статистических методов агрегирования риска по всем основным видам и факторам риска с максимальным учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними, что позволяет снизить общий риск путем его диверсификации.

Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Мониторинг лимитов рыночного риска по Торговому портфелю и операциям с иностранной валютой осуществляются Банком на ежедневной основе.

## **Валютный риск**

В соответствие с принятой Банком стратегией управления валютным риском, короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов.

При этом Банк с 2008 по 2012 год планомерно наращивал портфель вкладов физических лиц, привлекаемых в основном в рублях РФ, что обеспечило значительное сокращение подверженности Банка валютному риску.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции.

В отношении операций с иностранной валютой Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты рыночного риска в отношении каждой валютной пары, как на конец каждого торгового дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В обязанности Казначейства входит отслеживание чистой валютной позиции, регулирование которой осуществляется с использованием валютных производных инструментов.

Мониторинг текущей открытой позиции по видам валют осуществляется Банком на ежедневной основе.

## **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка анализирует уровень процентной маржи по кредитным продуктам на еженедельной основе и принимает решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам. Правление Банка утверждает новые кредитные и депозитные продукты, в том числе с учетом уровня ожидаемой процентной маржи. Банк отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам.

По мнению Руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также значительное превышение процентных ставок по активам операциям над процентными ставками по обязательствам Банка является основополагающим фактором для успешного управления процентным риском.

В рамках общей стратегии развития Банка в целях управления процентным риском в случае изменения рыночной конъюнктуры как на рынке заемного капитала, так и на рынке Потребительского кредитования, Банк производит оперативную корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам, в том числе в отношении потребительских кредитов и депозитов.

## Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Банк не ожидает изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

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

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

## Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируются достичь.

В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и контролирующее реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

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 Банк;
- 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 связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

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

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. Ежемесячно составляется и доводится до руководства Банка отчетность по выявленным источникам и факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной сигнализации;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;

- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

#### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках, а также изменение финансового результата в результате применения системы управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции; максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.



### 2.3. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	4 262 631	-	-	-	237 434	3 405 507
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	6 412	-	-	-	258	389 466
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 159	8 354 608	-	28	-	-	1 556 331
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	804	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	150 639	4 576 419	-	5 885 631	-	603 432	17 049 704
Полученные субординирован- ные кредиты	5 000 000	-	-	-	-	-	22 779 525
Выпущенные долговые обязательства	753 024	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	168 753	-
Выданные гарантии и поручительства	683 886	7 079 929	-	-	-	-	39 893

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

(в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.	-	199 643	-	-	-	41 145	12 752
от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	41 145	12 752
Процентные расходы, в т.ч.	-342 011	-326 549	-	-561 620	-	-3 032	-1 760 164
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями по выпущенным долговым обязательствам	-325 000	-326 549	-	-178 653	-	-3 032	-1 759 073
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 435	47	-	26	-	-487	10 556
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	1 900 000	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	32 181	615	-	3 101 016	-	1 141	137 809
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-251	-154 190



Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	2 159 066	-	-	-	512 635	86 386
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	6 831	861
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 159	8 894 263	-	-	-	-	15367 422
Средства на счетах клиентов	8 035	5 808 327	-	1 345 711	-	628 034	206 164
Полученные субординирован- ные кредиты	5 000 000	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	780 032	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	151 248	2 872
Выданные гарантии и поручительства	708 414	6 871 740	-	-	-	-	46 049

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.	-	96 925	-	-	-	47 933	15 854
от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями от вложений в ценные бумаги	-	1 425	-	-	-	47 933	15 854
	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	-325 825	-272 622	-	-64 781	-	-38 988	-6 479
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-325 000	-272 622	-	-64 781	-	-38 988	-6 479
по выпущенным долговым обязательствам	-825	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	43
Доходы от участия в капитале юридических лиц	14 402	508 600	-	-	-	-	118 639
Комиссионные доходы	1 299	155	-	1 248 519	-	4363	339 338
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года Банк не имел требований к своим акционерам по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года Банк не имел требований по получению процентов к своим акционерам.

В 2012 году Банк выплатил 1 080 000 тыс. рублей (2011 год: 1 701 750 тыс. рублей) основному хозяйственному обществу (товариществу) в качестве безвозмездной финансовой помощи. Данная сумма отнесена на расходы Банка в полном объеме.

Из перечня сделок со связанными сторонами признаны сделками с заинтересованностью (в разбивке по органам управления Банка, принявшим решение об их одобрении):

	01.01.2013		01.01.2012	
	количество	сумма	количество	сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общее собрание акционеров	-	-	-	-
Совет Директоров	31	6 496 829	17	5 556 200

#### 2.4. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2013	01.01.2012
Неиспользованные кредитные линии	39 123 311	23 680 111
Аккредитивы	37 068	27 519
Выданные гарантии и поручительства	15 379 674	11 077 651
Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера	575 400	343 332
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>53 964 653</b>	<b>34 441 949</b>

Ниже представлена информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива, (поставочных сделках) Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом:	3 419 431	3 409 097	10 334	-	-
Иностранная валюта	3 419 431	3 409 097	10 334	-	-

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива, (поставочных сделок) по состоянию на 1 января 2012 года у Банка не было.

Ниже представлена информация о расчетных (беспоставочных) срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2013 года, признанных производными финансовыми инструментами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	9 719 264	10 549 015	-	829 751	-
Иностранная валюта	9 719 264	10 549 015	-	829 751	-

Ниже представлена информация о расчетных (беспоставочных) срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	482 941	495 679	-	10 839	12 738
Иностранная валюта	482 941	495 679	-	10 839	12 738

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк по состоянию на 1 января 2013 года сформировал резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в сумме 1 475 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2012 года резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам составлял 360 тыс. рублей.

### 2.5. краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Совета Директоров и члены Правления	Прочие
Краткосрочные вознаграждения	2 013 643	182 451

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Совета Директоров и члены Правления	Прочие
Краткосрочные вознаграждения	1 153 749	185 502

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность персонала (без учета совместителей и внештатных сотрудников, работающих на договорно-правовой основе) составила 24 192 (на 1 января 2012 года: 20 626), списочная численность основного управленческого персонала составила 19 (на 1 января 2012 года: 21).

## **2.6. сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

На ближайшем после утверждения данной отчетности собрании Совета Директоров планируется обсуждение созыва годового общего собрания акционеров и распределения прибыли за 2012 год.

В 2012 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол №1 от 20 апреля 2012 года) Банк направил на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка по результатам деятельности за 2011 год часть оставшейся после налогообложения чистой прибыли в сумме 2 349 742 тыс. рублей.

## **2.7. сведения о прекращенной деятельности**

По состоянию на 1 января 2013 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность

## **2.8. информация о прибыли (об убытке) на акцию**

Прибыль на акцию за 2012 год составила 4 665 рублей 12 копеек (за 2011: 3 789 рублей 30 коп.).

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

### **3.1. принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

#### **а) Статья «Денежные средства»**

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

#### **б) Статья «Обязательные резервы»**

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

#### **в) Статья «Средства в кредитных организациях»**

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

#### **г) Статья «Чистая ссудная задолженность»**

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П) и Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь,

обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начислялись, а определялись в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Основные средства (далее - ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 (по ОС, принятым к учету до 1 января 2003 года) и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Объекты недвижимости по состоянию на 1 января 2013 года отражены в бухгалтерском учете по текущей восстановительной стоимости в результате проведенной переоценки данной группы однородных основных средств. Переоценка объектов недвижимости произведена на основании отчета об оценке текущей восстановительной стоимости объектов. Результаты переоценки отражены в балансе Банка за последний рабочий день 2012 года.

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

К нематериальным активам Банк относил объекты, для которых одновременно выполнялись следующие условия:

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

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

- Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.



Нематериальные активы отражались в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета износа основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической стоимости. Фактическая стоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет срочных операций

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитывались на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определялись по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2012 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Приложении 3 к Положению Банка России № 302-П. Формирование финансового результата осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

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

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2012 год были внесены существенные изменения, вызванные изменением законодательства РФ, однако на сопоставимость основных финансовых показателей Банка они не повлияли.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 29.12.2010 № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» в Учетной политике определены особенности учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике определены особенности учета операций с производными финансовыми инструментами.

В Учетной политике на 2012 год утверждено определение реструктурированного актива.

Установлен критерий существенности статей баланса, информация о которых включается в пояснительную записку к годовому отчету, составляющей 1% балансовой стоимости активов в соответствии с публикуемой формой отчетности (форма № 0409806).

В соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2012 № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» в Учетной политике Банка в 2012 году установлен критерий существенности для отражения условного обязательства некредитного характера. Критерий существенности для отражения условного обязательства некредитного характера, за исключением сумм, подлежащих оплате при закрытии подразделений Банка или при перемещении их в другой регион, установлен в размере 0.1% от значения капитала, отраженного в годовом отчете и подтвержденном аудиторами.

Условные обязательства некредитного характера признаются Банком независимо от критерия существенности:

- при принятии решения о закрытии или перемещении филиала Банка;

- при закрытии или перемещении дополнительного или операционного офиса в случае, если численность сокращаемого (переводимого) персонала превышает 50 человек.

### **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, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 01 января 2013 года, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

В конце 2012 года Банком проведена плановая инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлеченных средств, полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка, выпущенных ценных бумаг. 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, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письменные просьбы подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам. По состоянию на 1 января 2013 года было составлено и направлено 882 письменных просьб по подтверждению остатков. По состоянию на 29 марта 2013 года получены подтверждения остатков по 706 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 80.05%.

### **3.4. сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имел остатки по счетам:

30232 (П) «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт» в размере 4 345 015 300,77 руб. На счете учитываются суммы, списанные со счетов клиентов на основании данных процессинга по операциям с использованием платежных карт, но не списанные платежной системой с корреспондентского счета Банка. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

30233 (А) «Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт» в размере 4 791 384 985,07 руб. На счете учитывается дебиторская задолженность платежных систем и банков-эквайеров по операциям с использованием платежных карт на основании данных процессинга. Остатки по данным лицевым счетам ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

47404 (А) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» в размере 707 715 077,74 руб. - на данном счете ведется учет собственных денежных средств Банка в иностранной валюте, размещенных на бирже для осуществления дальнейших расчетов по сделкам.

47411 (П) «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в размере 3 938 350 681,08 руб. На данном счете ведется учет начисленных процентов по вкладам физических лиц.

47416 (П) «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в размере 23 369 030,74 руб. На данном счете ведется учет сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения сроком до 5-ти дней.

47422 (П) «Обязательства по прочим операциям» в размере 487 770 710,21 руб. На счете учитываются обязательства банка по прочим операциям, комиссии, начисленные Банком по

банковским операциям в 2012 году, но не оплаченные им (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

47423 (А) «Требования по прочим операциям» в размере 429 959 816,95 руб. На счете учитываются комиссии начисленные Банком по банковским операциям 2012 года, но не оплаченные контрагентом (согласно требованиям Положения ЦБ РФ №302-П). На счете учитывается задолженность ФГУП «Центр автоматизированного оперативно-технического управления связью» (ЦАОТУС) по суммам почтовых переводов, перечисленных клиентами Банка на свои счета через отделения Федеральной Почтовой Связи. Данное требование погашается, согласно условиям заключенного договора между Банком и ЦАОТУС в течение трех рабочих дней. Сверка задолженности производится ежедневно, на основании реестров почтовых переводов, направляемых ФГУП ЦАОТУС в Банк. Также на счете учитываются требования Банка по прочим операциям.

47426 (П) в размере 1 329 835 979,02 руб. На счете ведется учет обязательств Банка по уплате процентов.

47427 (А) в размере 3 593 209 887,76 руб. На счете ведется учет требований Банка по уплате процентов физическими, юридическими лицам, кредитными организациями.

60301 (П) в размере 11 983 506,70 руб., 60302 (А) в размере 149 877 521,76 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам.

60305 (П) в размере 1 673 084,45 руб., 60306 (А) в размере 1 310 824,01 руб. На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Средства со счета 60305 выплачены сотрудникам в течение января 2013 года.

60307 (П) в размере 22 000,00 руб., 60308 (А) в размере 21 582 486,59 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

60309 (П) в размере 311 288 493,30 руб. На счете ведется учет полученного налога на добавленную стоимость.

60310 (А) в размере 110 244 101,45 руб. На счете ведется учет уплаченного налога на добавленную стоимость.

60311 (П) в размере 591 356 363,82 руб., 60312 (А) в размере 1 726 629 214,53 руб. На данных балансовых счетах ведется учет кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

60314 (А) в размере 88 696 025,20 руб. На счете ведется учет дебиторской задолженности по операциям Банка с контрагентами - нерезидентами.

60322 (П) в размере 122 083 481,05 руб. На счете отражена сумма излишков, возникающая в банкоматах Банка, а также суммы, взысканные по судебным решениям, данные о плательщиках от отправителя по которым на 01 января 2013 года не поступили в Банк. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

60323 (А) в размере 179 926 285,48 руб. На данном счете производится учет расчетов с прочими дебиторами, а также недостач, возникающих в банкоматах Банка. Также на счете учитываются штрафы и неустойки, начисленные Банком в 2012 году, но не оплаченные контрагентами (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

Основная часть дебиторской и кредиторской задолженности сформирована за счет требований и обязательств по уплате процентов.

**Сведения о длительности дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года (в руб. и коп.):**

Текущая дебиторская задолженность	30233	47423	47427	60302	60306	60308
До 30 дней	4 547 040 389.19	370 606 703.74	2 364 311 866.79	19 451 196.15	1 021 565.47	21 057 348.96
От 30 дней до 6 месяцев	25 936 001.90	46 131 052.98	79 629 365.61	66 551 019.60	287 000.00	477 737.63
От 6 месяцев до 1 года	94 775 158.81	4 439 852.73	111 313 585.92	15 256 296.72	500.00	47 400.00
Свыше 1 года	115 590 718.48	2 589 620.33	1 037 955 069.44	24 133 741.58	1 758.54	0.00
Просроченная дебиторская задолженность	8 042 716.69	6 192 587.17	0.00	24 485 267.71	0.00	0.00
<b>Итого</b>	<b>4 791 384 985.07</b>	<b>429 959 816.95</b>	<b>3 593 209 887.76</b>	<b>149 877 521.76</b>	<b>1 310 824.01</b>	<b>21 582 486.59</b>

Текущая дебиторская задолженность	60310	60312	60314	60323	Итого
До 30 дней	108 860 367.01	1 346 200 768.88	21 530 063.47	89 417 851.46	8 889 498 121.13
От 30 дней до 6 месяцев	837 794.22	305 526 326.10	27 110 909.13	36 253 622.61	588 740 829.78
От 6 месяцев до 1 года	159 838.44	57 060 222.81	39 288 817.42	13 812 471.56	336 154 144.41
Свыше 1 года	386 101.78	7 887 075.67	766 235.18	31 220 745.73	1 220 531 066.73
Просроченная дебиторская задолженность	0.00	9 954 821.07	0.00	9 221 594.12	57 896 986.76
<b>Итого</b>	<b>110 244 101.45</b>	<b>1 726 629 214.53</b>	<b>88 696 025.20</b>	<b>179 926 285.48</b>	<b>11 092 821 148.80</b>

Общая сумма дебиторской задолженности составляет 11 092 821 148 рублей 80 коп.

По состоянию на 1 января 2013 года просроченная прочая дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 57 896 986 рублей 76 коп. (0.52% от общей суммы дебиторской задолженности).

Максимальная сумма просроченной дебиторской задолженности – 1 167 125 рублей 85 коп. (АРХИТЕКТОРЫ АБД ООО - договор на проектные и строительные работы, лицевой счет 60312810800000084055). Счета оплачены Банком в мае, июне 2010 года. По вышеуказанному договору не были представлены отчетные документы, подтверждающие факт выполнения услуг. По данной дебиторской задолженности 30 ноября 2012 года создан резерв в размере 100% на основании мотивированного суждения Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". По состоянию на 29 марта 2013 задолженность остается на балансе.

После 1 января 2013 года Банк также проводит работу по подтверждению поставщиками или контрагентами актов сверки остатков по счетам дебиторской/кредиторской задолженности, числящейся на БС 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами», 474 "Расчеты по отдельным операциям» (включая остатки в части начисленных процентов и комиссий), по состоянию на 1 января 2013 года. По состоянию на 29 марта 2013 года по 70% счетов остатки подтверждены и сверены.



### 3.5. сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

После отчетной даты Банком были отражены в учете следующие существенные корректирующие события:

- БС 30232 – по дебету прошли обороты в сумме 4 042 208,93 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 4 950 563,55 руб. – корректирующие проводки по урегулированию клиринговой позиции;

- БС 30233 – по кредиту прошли обороты в сумме 4 277 119,24 руб. – урегулирование дебиторской задолженности;

- БС 47411 – по дебету прошли обороты в сумме 13 284 745,93 руб. – уменьшение суммы начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вкладов;

- БС 47422 – по дебету прошли обороты в сумме 11 135 355,26 руб., по кредиту прошли обороты в сумме 15 402 447,20 руб. – доходы и расходы, относящиеся к 2012 году, корректировки по начислению комиссий, плат, процентов за 2012 год;

- БС 47423 – по дебету прошли обороты в сумме 132 999 808,94 руб., по кредиту прошли обороты в сумме 47 298 694,73 руб. – доходы и расходы, относящиеся к 2012 году, корректировки по начислению комиссий, плат, процентов за 2012 год;

- БС 60301 – по кредиту прошли обороты в сумме 119 486 990,78 руб. – сумма начисленных налогов, относящихся к 2012 году;

- БС 60302 – по дебету прошли обороты в сумме 332 291 214,00 руб. – сумма начисленных налогов, относящихся к 2012 году;

- БС 60305 – по кредиту прошли обороты в сумме 318 271 360,40 руб. – сумма начисленных выплат сотрудникам Банка, относящихся к 2012 году;

- БС 60311 – по дебету прошли обороты в сумме 1 384 675,75 руб. – корректировка начисленного вознаграждения; по кредиту прошли обороты в сумме 219 283 328,30 руб. – доначисление сумм расходов, относящихся к 2012 году;

- БС 60312 – по кредиту прошли обороты в сумме 440 368 474,12 руб. по расходам, относящимся к 2012 году;

- БС 60322 – по кредиту прошли обороты в сумме 162 578 133,58 руб. – доходы и расходы, относящиеся к 2012 году, корректировки по начислению комиссий, плат, процентов за 2012 год;

- БС 60323 – по дебету прошли обороты в сумме 70 741 890,71 руб., по кредиту прошли обороты в сумме 34 047 548,06 руб. – доходы и расходы, относящиеся к 2012 году, корректировки по начислению комиссий, плат, процентов за 2012 год;

- БС 60324 – по кредиту прошли обороты в сумме 60 916 263,81 руб. – корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2012 году.

Операции по передаче филиалами в Головной офис остатков, отраженных на балансовых счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» осуществлены 12 февраля 2013 года.

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 12 февраля 2013 года.

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2012 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок в режиме СПОД составлял 6 797 973 057,19 руб.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», а также произведен перенос остатка по использованию прибыли отчетного года на соответствующий счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Финансовый результат прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 5 938 157 469,31 руб.



### **3.6. сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В первом квартале 2013 года Компания CEDC, облигации которой были приобретены Банком в 2011- 2012 гг., публично объявила о финансовых трудностях, невозможности выполнения своих обязательств по облигациям сроком исполнения 15 марта 2013 года, а так же о планах по их дальнейшей реструктуризации.

Рыночная стоимость облигаций CEDC, находящихся на балансе Банка, снизилась до 848 274 тыс. рублей по состоянию на 20 марта 2013 года (1 556 331 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2013 года).

21 марта 2013 года после получения Плана реструктуризации данного выпуска ценных бумаг Банк сформировал 100% резерв под вложения в данные облигации, признав, таким образом, в первом квартале 2013 года убыток от обесценения в сумме 3 164 578 тыс. рублей (из них 797 357 тыс. рублей в виде сформированного резерва и 2 367 221 тыс. рублей накопленной отрицательной переоценки.)

План финансовой реструктуризации, предложенный компанией Roust Trading Limited (основной акционер ЗАО «Компания Русский Стандарт», материнской компании Банка), был принят большинством кредиторов CEDC 4 апреля 2013 года. 7 апреля 2013 года компания CEDC начала добровольные процедуры по делу о несостоятельности в соответствии с Главой 11 Кодекса США о банкротстве, чтобы утвердить план реструктуризации. Если план реструктуризации будет утвержден всеми необходимыми сторонами, то компания Roust Trading Limited получит 100% находящихся в обращении акций реорганизованной компании CEDC.

В феврале 2013 года Банк разместил два выпуска рублевых биржевых облигаций 3 и 4 выпуска по 3 млрд. руб. каждый, сроком обращения 3 года до февраля 2016 года по ставкам 9.8% и 10% годовых соответственно.

В феврале 2013 года Банк разместил выпуск еврооблигаций с погашением в феврале 2015 года под 8% годовых на сумму 500 млн. китайских юаней (рублевый эквивалент – 2 412 290 тыс. рублей по курсу Банка России за 14.02.2013 года). Организаторами размещения выступили HSBC и BNP Paribas. В марте 2013 года Банк дополнительно разместил еврооблигации данного выпуска на сумму 750 млн. китайских юаней (рублевый эквивалент - 3 734 123 тыс. рублей по курсу Банка России за 25.03.2013 года). Общий объем данного выпуска еврооблигаций составил, таким образом, 1 250 млн. китайских юаней.

25 января 2013 года внеочередным Общим собранием акционеров было одобрено увеличение уставного капитала Банка на сумму 123 450 тыс. рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 123 450 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей, размещаемых посредством закрытой подписки в пользу ЗАО «Компания Русский стандарт», по цене, определенной решением Совета директоров Банка и равной 40 500 рублей за 1 акцию. Все процедуры по регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций и увеличению уставного капитала Банка завершены 25 марта 2013 года.

В марте 2013 года правительство Кипра предложило ввести сборы с вкладов клиентов в кипрских банках и наложило ряд ограничений на движение капитала. Банк не имеет остатков в кипрских банках и риск, связанный с кипрскими компаниями, незначителен. О каком-либо влиянии этих антикризисных мер на ее клиентов Банку неизвестно. Таким образом, вышеуказанные меры на Банк не повлияли.

В апреле 2013 года Банк погасил облигации на общую сумму 90 миллионов рублей из выпуска на 5 000 миллионов рублей со сроком погашения в марте 2015 года по номинальной стоимости на дату oferty. Процентная ставка по оставшимся облигациям была установлена на уровне 9,75%, начиная с 26 марта 2013 года.

### **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 в целях бухгалтерского учета на 2013 год внесены следующие изменения:

В Учетную политику и в Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01.01.2013 года Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Установлен критерий существенности для единовременного отнесения на расходы суммы затрат на приобретение нематериальных активов, на которые у Банка отсутствуют исключительные права и договорами на приобретение которых не установлен срок их полезного использования, в размере 20 000 рублей.

Исключен критерий существенности, установленный ранее в размере 200 000 рублей, в отношении сумм комиссионных вознаграждений, поступивших/ уплаченных за следующие отчетные периоды (и не подлежащие полному/ частичному возврату при расторжении договора).

Установлена периодичность урегулирования взаимной задолженности головного офиса и филиалов по внутрибанковским требованиям и обязательствам – взаимная задолженность регулируется ежедневно, за исключением взаимной задолженности по предоставленным/полученным срочным ресурсам.

Председатель Правления  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Главный бухгалтер  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

«24» апреля 2013 г.



*Левин*

Левин Дмитрий Олегович

*Копкина*

Копкина Татьяна Александровна

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
О.Кучерова  
24 апреля 2013 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 46 (сорок шесть) листов.