

**Годовой отчет  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
за 2012 год**

**Предварительно утвержден  
Советом Директоров  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
Протокол № 16 от 24.05.2013 г.**

**Утвержден годовым  
Общим собранием акционеров  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
Протокол № 02 от 27.06.2013 г.**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14

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. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1 327 219	1 055 255
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 413 374	3 221 213
2.1	Обязательные резервы	571 814	487 238
3	Средства в кредитных организациях	4 538 410	4 355 765
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 340 465	10 041 280
5	Чистая ссудная задолженность	46 457 801	39 681 586
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 352	36 352
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 352	36 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 179	97 953
9	Прочие активы	572 248	1 722 789
10	Всего активов	70 788 048	60 212 193
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 606 360	1 475 769
12	Средства кредитных организаций	12 046 705	15 439 307
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 424 634	28 233 081
13.1	Вклады физических лиц	14 280 384	10 246 118
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19 574
15	Выпущенные долговые обязательства	10 750 400	8 139 925
16	Прочие обязательства	3 400 289	761 036

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 900	92 034
18	Всего обязательств	63 331 288	54 160 726
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	2 600 000	2 600 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	130 000	130 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	6	6
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 321 462	2 032 616
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 405 292	1 288 845
27	Всего источников собственных средств	7 456 760	6 051 467
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 243 743	8 202 616
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 795 435	4 185 017
30	Условные обязательства некредитного характера	0	9 789

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В.Куликова

М.П.

Исполнитель

А.В.Воронова

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

«28 » марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

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:	6 251 077	5 265 050
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	105 842	123 208
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 100 298	4 427 281
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 044 937	714 561
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 156 748	2 408 508
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 012 641	765 892
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 393 038	988 649
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	751 069	653 967
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 094 329	2 856 542
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:	-256 921	362 626
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-36 603	-14 798
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 837 408	3 219 168
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 515	-284 367
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 669	-14 956
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	147 737	275 315
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 305	-53 783
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	1 715
12	Комиссионные доходы	1 293 842	1 056 557
13	Комиссионные расходы	241 285	161 476

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	51 197	27 181
17	Прочие операционные доходы	147 124	35 839
18	Чистые доходы (расходы)	4 399 193	4 101 193
19	Операционные расходы	2 598 052	2 395 222
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 801 141	1 705 971
21	Начисленные (уплаченные) налоги	395 849	417 126
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 405 292	1 288 845
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 405 292	1 288 845

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В.Куликова

М.П.

Исполнитель

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

«28 » марта 2013 г.

А.В.Воронова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

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

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

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:	6 270 275.0	1 259 192	7 529 467.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 600 000.0	0	2 600 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 600 000.0	0	2 600 000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	130 000.0	0	130 000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 300 305.0	1 384 311	4 684 616.0
1.5.1.	прошлых лет	2 028 208.0	1 293 440	3 321 648
1.5.2.	отчетного года	1 272 097.0	90 871	1 362 968.0
1.6	Нематериальные активы	46.0	622	668.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	289 765.0	-137 901	151 864.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы	0.0	0	0.0

	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.4	X	12.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 210 687.0	173 008	2 383 695.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 984 111	242 222	2 226 333.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	134 523.0	-80 062	54 461.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	92 034.0	10 829	102 863.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	19	19	38.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 746 683, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2 167 568;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 402 219;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 176 896;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 504 461, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2 002 084;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 182 902;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 319 475;
- 2.5. иных причин 0.

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В.Куликова

М.П.

Исполнитель

А.В.Воронова

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

«28 » марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

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

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Но мер 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)	10.0	12.0		12.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	71.9		73.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	139.5		131.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	80.7		84.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.2	Максимальное	18.3
			Минимальное	2.1	Минимальное	0.01
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	237.3		274.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В.Куликова

М.П.

Исполнитель

А.В.Воронова

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

«28 » марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<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:	1 857 830	482 387
1.1.1	Проценты полученные	6 185 912	4 767 019
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 819 006	-2 320 969
1.1.3	Комиссии полученные	1 259 581	1 056 557
1.1.4	Комиссии уплаченные	-236 982	-161 476
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	12 648	-206 770
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 669	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	147 737	275 315
1.1.8	Прочие операционные доходы	130 043	-34 245
1.1.9	Операционные расходы	-2 560 678	-2 377 943
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-254 756	-515 101
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 091 547	632 642
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-84 576	-252 312
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 226 707	-2 340 800
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7 459 417	- 5 580 714
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 020 450	-942 818
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3 130 591	1 475 769

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3 063 366	2 631 912
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 596 155	4 070 896
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 574	19 574
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 771 590	1 538 835
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 243 307	12 300
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	766 283	1 115 029
<b>2</b>	<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»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-14 956
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-39 912	-1 751 796
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 913	1 728 438
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-36 999	-38 314
<b>3</b>	<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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-167 090	-53 783
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	562 194	1 022 932
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 144 995	7 122 063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 707 189	8 144 995

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В.Куликова

М.П.

Исполнитель

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

«28» марта 2013 г.

А.В.Воронова

## Пояснительная записка

### к годовому отчету КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) за 2012 год

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

##### ***1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:***

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) (далее – Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с апреля 1994 г. в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2707 от 23 ноября 2005 г. и лицензией № 2707 от 23 ноября 2005 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданными на основании аналогичных лицензий от 31 июля 2003 г. в связи с реорганизацией Банка путем преобразования КБ «ЛОКО-Банк» (ООО) в КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

Юридический адрес месторасположения Центрального офиса и органов управления Банка: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14.

На 01 января 2013 г. сеть отделений Банка, помимо Москвы и Московской области, охватывает 19 городов в шести федеральных округах Российской Федерации.

Банк имеет пять филиалов – в Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Новосибирске, Самаре, Екатеринбурге и 53 операционных (дополнительных) офиса, в том числе: 16 - в Москве, 3 - в Московской области, 34 – за пределами Московского региона.

В 2012 году Банк открыл 5 новых офисов: в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Перми и Омске. Основным направлением деятельности новых офисов является обслуживание клиентов МСБ и розничных клиентов.

Эффективность работы Региональной сети в 2012 году увеличилась на 40%. Рост прибыли в первую очередь был обусловлен развитием розничного бизнеса и комиссионных доходов, связанных с обслуживанием юридических и физических лиц.

Помимо экономического эффекта активное развитие розничного бизнеса значительно увеличило нематериальный актив – узнаваемость Банка в регионах. Большой поток розничных клиентов и наличие обширной клиентской базы в сегменте среднего и малого бизнеса позволило успешно реализовывать кросс-продажи.

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

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) является головной организацией консолидированной группы.

## Сведения о составе участников банковской (Консолидированной) группы.

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
1			
1.1	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Лайт-Л»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Финкап»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «КрайсГруп»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Торговые проекты»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово- Лизинговая Компания»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
1.7	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Локо-Инвест»	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

В течение 2012 года в составе участников Группы изменений не происходило.

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

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС», членом Национальной фондовой ассоциации (НФА), членом Ассоциации региональных банков России, членом Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT и дилинговой системы REUTERS.

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование.

Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая в 2012 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Основные усилия ЛОКО-Банка были сконцентрированы в следующих областях:

- укрепление позиций в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса с использованием синергии глубокого знания местной специфики и успешного опыта международной банковской практики;
- увеличение доли рынка в сегментах розничного банковского бизнеса, включая обслуживание VIP-клиентов;
- формирование региональной сети универсальных отделений, ориентированных на предоставление полного перечня банковских услуг клиентам Банка;
- совершенствование услуг Private banking;
- оптимизация бизнес-процессов, улучшение финансовых показателей (капитализации, ликвидности, рентабельности);
- укрепление имиджа Банка как надежного и успешного финансового партнера и контрагента.

Целевым сегментом для Банка являлись и являются малые и средние предприятия, оперирующие в сфере торговли, промышленности, сервиса и финансов, а также частные лица, в том числе с высоким уровнем дохода. Поскольку целевым сегментом Банка являются предприятия реального сектора экономики, то существенные рыночные риски связаны с возможными кризисными явлениями в указанных отраслевых сегментах. Для их минимизации Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы.

Банк активно работает на финансовых рынках.

Операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка и удовлетворение инвестиционных потребностей клиентов.

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от эмиссии ценных бумаг, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

#### ***1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;***

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) является участником Системы страхования вкладов, представлен в Москве, Санкт-Петербурге и еще 16 регионах России.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

#### ***1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен);***

*Рейтинги иностранных рейтинговых агентств и изданий.*

##### **Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd.:**

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») - «В+», прогноз «Стабильный»;  
долгосрочный рейтинг по национальной шкале - «А-(rus)», прогноз «Стабильный»;

краткосрочный РДЭ - «B»;  
рейтинг устойчивости «b+»;  
рейтинг поддержки «5»;  
уровень поддержки долгосрочного РДЭ - «нет уровня поддержки».

**Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service:**

Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте – "B2/NP"

Рейтинг финансовой устойчивости – «E+»

Прогноз по изменению рейтинга – 'Стабильный'

Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – "A3.ru"

Рейтинг приоритетных необеспеченных обязательств – “B2”

**1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации;**

Планы в отношении будущей деятельности связаны с рыночной специализацией Банка. Целевым рынком для Банка являются малые и средние предприятия, оперирующие в сфере торговли, промышленности, сервиса, финансов, а также частные лица, в том числе с высоким уровнем дохода.

В 2013 году Банк планирует расширение территориального присутствия в регионах, где уже имеются структурные подразделения Банка. Выход в новые регионы будет осуществляться только после всестороннего анализа и оценки потенциальных возможностей региона.

Одним из важнейших направлений развития Банка является диверсификация клиентской базы. Поскольку целевым сегментом Банка являются предприятия реального сектора экономики, то существенные рыночные риски связаны с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах. Для их минимизации Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы по следующим направлениям:

деятельность Банка охватывает несколько различных отраслевых сегментов, не связанных между собой по производству и сбыту;

в целях повышения устойчивости своего бизнеса Банк ориентируется на отрасли по производству товаров для конечного потребителя с широко развитой и разнообразной структурой потребления и сбыта;

для защиты от негативных колебаний валютного курса, регулирования ВЭД, внешней и внутренней конъюнктуры Банк диверсифицирует клиентуру по производственно-сбытовой ориентации: экспорт, импорт, внутренний бизнес;

в связи с неравномерностью развития различных регионов Банк проводит взвешенную региональную политику и планирует организацию своих региональных отделений в крупнейших региональных центрах с высоким потенциалом роста малого и среднего бизнеса.

Банк продолжит работу в направлении дальнейшего развития спектра услуг по финансированию внешнеторговых операций корпоративных клиентов. Клиентская база Банка включает в себя крупных и известных импортеров бытовой техники, электроники, товаров народного потребления, продуктов питания и пр. При этом аккредитивы и гарантии Банка по своим ценовым и качественным параметрам не уступают условиям крупнейших банков России, а наличие кредитных линий от ряда первоклассных западных банков позволяет структурировать сделки, независимо от их территориального распределения.

Банк продолжит развитие отношений с Международными финансовыми организациями (МФО) с целью привлечения связанного долгосрочного финансирования, а также продолжит присутствие на рынке публичных заимствований

Дальнейшая диверсификация бизнеса Банка планируется путем активизации международного бизнеса Банка, как за счет проведения операций на зарубежных фондовых рынках с бумагами иностранных эмитентов, так и за счет привлечения иностранного капитала для кредитования российских предприятий.

Банк продолжит расширение спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка, для решения главной задачи – сохранения и расширения стабильной клиентской базы.

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

Наиболее эффективными для Банка в 2012 году продолжали оставаться операции кредитования.

Кредитование малого и среднего бизнеса является ключевым бизнес-направлением ЛОКО-Банка. В 2012 году Банк занимал уверенные позиции среди крупнейших российских банков по объемам кредитования, величине портфеля кредитов малого и среднего бизнеса (далее МСБ) и темпам его прироста.

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации:

тыс.руб.

		<b>На 01.01.2013</b>	<b>На 01.01.2012</b>
1.	Центральный регион Российской Федерации	29 164 874	25 241 745
2.	Поволжский регион Российской Федерации	5 980 170	4 076 649
3.	Южный регион Российской Федерации	2 561 239	1 834 391
4.	Северо-Западный регион Российской Федерации	3 930 209	2 095 635
5.	Уральский регион Российской Федерации	1 400 010	1 073 602
6.	Сибирский регион Российской Федерации	1 267 517	747 113
		<b>44 304 019</b>	<b>35 069 135</b>

### **Торговое финансирование**

В 2012 году Банк продолжил активное развитие сотрудничества с ведущими международными финансовыми институтами в рамках финансирования внешнеторговых сделок клиентов. Продолжая сотрудничество со своими традиционными партнерами, Банк также развивал отношения с новыми иностранными контрагентами – коммерческими банками. В настоящее время в их число входят более 30 финансовых институтов Западной Европы, Юго-Восточной Азии и Америки.

По итогам года прирост международного портфеля торгового финансирования составил 10% и достиг 281 млн. долларов США. В значительной степени этому способствовало активное участие Банка в программе содействия торговле Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРД) и программе глобального финансирования торговли Международной Финансовой Корпорации (IFC): ЛОКО-Банк традиционно является одним из самых активных участников этих программ на российском рынке.

Основными клиентами Банка по торговому финансированию были импортеры автотранспорта и запчастей, продовольственных товаров, отделочных материалов, электроинструментов, одежды, электроники и бытовой техники. Импорт товаров осуществлялся из стран Европы, Юго-Восточной Азии, Северной и Латинской Америки, Австралии.

Доля финансирования торговых операций внутри Российской Федерации на конец 2012 года составила около 21% портфеля торгового финансирования и достигла 74 млн. долларов США.

В 2012 году наибольшим спросом пользовались инструменты краткосрочного кредитования:

- документарные аккредитивы;
- платежные гарантии;
- резервные аккредитивы;
- тендерные гарантии;
- гарантии надлежащего исполнения условий контракта;
- гарантии возврата авансового платежа;

- таможенные гарантии;
- контргарантии.

Также линейка продуктов торгового финансирования включает целевое кредитование на срок от 3 до 5 лет.

### **Рынок заемного капитала**

ЛОКО-Банк имеет репутацию надежного заемщика на рынке синдицированных и двусторонних кредитов, это подтверждается сотрудничеством с крупнейшими финансовыми институтами: Международная финансовая корпорация (IFC) и Европейский банк реконструкции и развития (EBRD).

В июле 2012 года ЛОКО-Банк привлек четырехлетний двусторонний кредит от Черноморского Банка Торговли и Развития (BSTDB), объем кредита составил 25 млн. долларов США. Привлеченные средства будут направлены на кредитование компаний малого и среднего бизнеса.

На конец 2011 года в обращении находились два выпуска облигаций ЛОКО-Банка: корпоративные облигации серии 05 и биржевые облигации серии БО-01, суммарный объем выпусков которых составляет 5 млрд. руб.

В 2012 году ЛОКО-Банк дополнительно разместил биржевые облигации серии БО-03 объемом 3 млрд. рублей со сроком обращения 3 года и годовой офертой. Выпуск был позитивно воспринят инвесторами и участниками рынка. Данный выпуск, наряду с уже существующими выпусками корпоративных и биржевых облигаций, был включен в котировальный список «А1» Московской Биржи, а также в ломбардный список Центрального Банка России.

В 2012 году ЛОКО-Банк произвел 4 купонных выплаты по обращающимся облигациям общим объемом в 430 млн. руб., а также успешно исполнил свои обязательства по офертам на сумму в 1,85 млрд. руб.

Репутация профессионального и надежного эмитента и хорошая поддержка инвесторов позволяют и в дальнейшем рассматривать рынок облигаций как важный источник финансирования для Банка.

### **Операции на финансовых рынках**

Имидж Банка как надежного партнера обеспечил Банку доверие более 200 российских финансовых институтов, открывших кредитные линии на осуществление казначейских операций.

Среди основных контрагентов Банка - ведущие зарубежные банки и финансовые компании. За прошедший год Банк заключил 29 новых соглашений о межбанковском сотрудничестве.

Продолжилось расширение активности Банка в регионах: привлечено 6 новых банков-партнеров. Сотрудничество с финансовыми учреждениями в регионах присутствия Банка традиционно значимо, оно позволяет, наряду с другими операциями, оптимизировать работу с банкнотой и инкассацию.

Роль межбанковских кредитов и депозитов в 2012 г. снизилась, обороты Банка в этом сегменте превысили 350 млрд. рублей. Объем привлечения, в том числе, снизился в связи с активизацией привлечения заемных средств на рынке облигаций. Одновременно для снижения рисков на 30 кредитных организаций были установлены лимиты на получение рефинансирования под залог.

На фондовом рынке Банк проводил операции со всеми традиционными инструментами, как на биржевых, так и на внебиржевых торговых площадках. Объем совокупного портфеля ценных бумаг на начало 2013 года вырос на 43% и составил 14,3 млрд. руб., в том числе вложения в государственные облигации – 1,2 млрд. руб. и корпоративные облигации – более 13 млрд. руб., большая часть которых входит в Ломбардный список. Операции РЕПО в 2012 году Банк использовал в основном для корректировки возможных дисбалансов в денежной ликвидности.

Одним из источников формирования пассивной базы оставались собственные долговые инструменты Банка. Портфель собственных векселей Банка, находящихся в обращении на рынке, на

01.01.2013 г. составил свыше 2,1 млрд. руб. В обращении находились 3 выпуска облигаций общим объемом 8 млрд. руб. В начале года были привлечены срочные депозиты, в том числе от квазигосударственных организаций (АСВ, АИЖК), и использованы инструменты рефинансирования Банка России. В августе 2012г. Банк разместил облигационный заем объемом 3 млрд. рублей.

**1.9. 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:**

Высокая степень диверсификации и ликвидности активов, консервативный подход к рискам и ориентированность на прибыльность бизнеса, позволили ЛОКО-Банку успешно завершить 2012 год с прибылью более 1.4 млрд.руб.

Основным направлением деятельности ЛОКО-Банка является обслуживание клиентов МСБ и розничных клиентов. Банк входит в число лидеров рынка кредитования МСБ, предлагая как собственные продукты, так и совместные с МСП-Банком, основной целью которого является создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий.

В блоке корпоративного бизнеса в 2012 году акцент был сделан на развитие программы индивидуального комплексного обслуживания клиентов на базе высокотехнологичных банковских продуктов и технологии обеспечения сбалансированности денежных ресурсов клиентов и их контрагентов за счет использования финансовых инструментов Банка.

В 2012 году Банк продолжил развитие программ розничного обслуживания. Приоритетной задачей в этом направлении являлось наращивание качественного кредитного портфеля путем развития линейки розничных кредитных продуктов (депозиты, кредиты физическим лицам, автокредиты, кредитные карты и т.д.), в том числе, в региональных офисах Банка, и оптимизации внутренних бизнес-процессов. Банк также активно развивает программу обслуживания частных клиентов с высоким уровнем доходов.

В работе с финансовыми институтами одним из решающих факторов по-прежнему оставалась сильная репутация ЛОКО-Банка, обеспечившая не только сохранение, но и увеличение объема кредитных линий, открытых на Банк. В целом в течение всего 2012 года активность Банка на межбанковском рынке кредитов и депозитов оставалась высокой.

В 2012 году Банк продолжал привлекать средства от международных банков по направлениям торгового и структурного финансирования. Банк продолжал активное сотрудничество с международными финансовыми организациями – EBRD, IFC и другими.

В 2012 году Банк успешно разместил выпуск собственных облигаций в объеме 3 млрд.руб., а так же прошел процедуру «оферты» по ранее размещенным выпускам, сохранив объем портфеля облигаций, размещенных на рынке. Репутация профессионального и надежного эмитента и хорошая поддержка инвесторов, позволяют в дальнейшем рассматривать рынок облигаций как важный источник финансирования для Банка.

Эффективное управление ликвидностью, консервативный подход к управлению рисками и рост прибыльности Банка подтвердило международное агентство Fitch Ratings, сохранив долгосрочный кредитный рейтинг ЛОКО-Банку на уровне B+.

По оценкам агентства Интерфакс, по состоянию на 01 января 2013 года Банк занимает 75 место по размеру активов, 80 место по размеру собственного капитала, и 57 место по размеру нераспределенной прибыли.

**1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:**

Совет директоров является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью банка.

Совет директоров действует на основании Устава банка, осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

**Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:**

*На 01.01.2013:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Богуславский Станислав Иосифович	1960 г.
2.Давыдик Виктор Юльянович	1960 г.
3.Крюков Дмитрий Валентинович	1969 г.
4.Эрик Раджендра	1958 г.
5.Ханна-Леена Лойкканен	1969 г.

**Председатель Совета директоров:**

1. Богуславский Станислав Иосифович	1960 г.
-------------------------------------	---------

Изменений в составе Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в 2012 году не происходило.

Председателем Совета Директоров Богуславским С.И. в процессе увеличения уставного капитала (в рамках размещения дополнительного выпуска акций Банка – 07.11.2012г.) приобретено 99 950 штук акций.

После государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка (12.02.2013 г.) доля владения Богуславским С.И. в уставном капитале Банка составила **3,224%**.

**Сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение 2012 года:**

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
<b>1.Богуславский Станислав Иосифович</b>		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%	0%
<b>2.Давыдик Виктор Юльянович</b>		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций	0%	0%

кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
<b>3.Крюков Дмитрий Валентинович</b>		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%	0%
<b>4.Эрик Раджендра</b>		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%	0%
<b>5.Ханна-Леена Лойкканен</b>		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%	0%

**1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:**

**Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Крюков Дмитрий Валентинович	1969 г.

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Крюков Дмитрий Валентинович	1969 г.
2.Люшин Андрей Михайлович	1966 г.
3. Исаева Наталья Владимировна	1982 г.
4. Богомазов Константин Евгеньевич	1972 г.
5. Вознесенский Павел Андреевич	1977 г.

**Крюков Дмитрий Валентинович**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании

- 1.Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1992 г., инженер-электромеханик  
 2.Финансовая Академия при Правительстве РФ, 2000 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011 - по настоящее время	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
20.02.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
25.01.2006 по настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): иных должностей за последние пять лет не занимал

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
---	------------

**Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:**

Акциями (долями) кредитной организации в течение 2012 года единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа не владели.

**1.12. Иная существенную информацию, характеризующую деятельность кредитной организации:** Отсутствует.

## 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, в том числе информацию:

### 2.1.1. Страновая концентрации активов и обязательств кредитной организации:

#### Страновая концентрации активов и обязательств кредитной организации на 01.01.2013г.

Номер строки	Наименование статьи ф.0409806	РФ	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Др. страны, где концентрация активов составляет 5 и больше процентов	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
1.	Денежные средства	1 327 219	0	0	0	0	1 327 219
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 413 374	0	0	0	0	3 413 374
2.1	Обязательные резервы	571 814	0	0	0	0	571 814
3.	Средства в кредитных организациях	875 264	380	3 661 780	986		4 538 410
	<i>США</i>			2 592 810		57.13%	
	<i>Германия</i>			1 068 341		23.54%	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	13 153 608	772 781	414 075	0		14 340 465
	<i>Казахстан</i>		772 781			5.39%	
5.	Чистая ссудная задолженность	45 304 634	715	502 400	650 052		46 457 801
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 352	0	0	0	0	36 352
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 352	0	0	0	0	36 352
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 179	0	0	0	0	102 179
9.	Прочие активы	554 733	11	8 758	8 746		572 248
10.	Всего активов						70 788 048
<b>ПАССИВЫ</b>							
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	4 606 360	0	0	0	0	4 606 360
12.	Средства кредитных организаций	3 610 100	458 000	7 969 725	8 880		12 046 705
	<i>Соединенное Королевство</i>			3 850 174		31.96%	

	<i>Германия</i>			1 240 694		10.30%	
	<i>Канада</i>			820 063		6.81%	
	<i>Греция</i>			759 318		6.30%	
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 315 889	30 674	1 578 766	1 499 305	0	32 424 634
13.1	Вклады физических лиц	14 082 653	30 674	125 973	41 084	0	14 280 384
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	10 315 764	0	0	434 636	0	10 750 400
16.	Прочие обязательства	3 034 644	1 822	135 072	228 751		3 400 289
	<i>Кипр</i>			225 366		6.63%	
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98 644	6	3 574	676	0	102 900
18.	Всего обязательств						63 331 288
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
19.	Средства акционеров (участников)	196 148	0	677 612	1 726 240		2 600 000
	<i>Кипр</i>				1 726 240	66.39%	
	<i>США</i>			390 000		15.00%	
	<i>Швеция</i>			287 612		11.06%	
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	130 000	0	0	0	0	130 000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	6	0	0	0	0	6
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 321 462	0	0	0	0	3 321 462
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 405 292	0	0	0	0	1 405 292
27.	Всего источников собственных средств						7 456 760
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 026 879	391	364	216 109		5 243 743
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 037 744	0	723 459	34 232		3 795 435
	<i>Соединенное Королевство</i>			425 767		11.22%	
	<i>США</i>			297 692		7.84%	
30.	Условные обязательства некредитного характера	0					0

**Страновая концентрации активов и обязательств кредитной организации на 01.01.2012г.**

Номер строки	Наименование статьи ф.0409806	РФ	СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Др. страны, где концентрация активов составляет 5 и больше процентов	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
1.	Денежные средства	1 055 255	0	0	0	0	1 055 255
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 221 213	0	0	0	0	3 221 213
2.1	Обязательные резервы	487 238	0	0	0	0	487 238
3.	Средства в кредитных организациях	683 948	129	3 671 664	24		4 355 765
	<i>США</i>			2 651 561		60.87%	
	<i>Германия</i>			1 018 874		23.39%	
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	10 032 271	0	9 009	0		10 041 280
5.	Чистая ссудная задолженность	36 068 567	64	1 542 077	2 070 878		39 681 586
	<i>Кипр</i>				2 069 936	5.22%	
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 352	0	0	0	0	36 352
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 352	0	0	0	0	36 352
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 953	0	0	0	0	97 953
9.	Прочие активы	1 655 105	1	12 104	55 579		1 722 789
10.	Всего активов						60 212 193
<b>ПАССИВЫ</b>							
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	1 475 769	0	0	0	0	1 475 769
12.	Средства кредитных организаций	5 622 470	433 698	9 318 747	64 392		15 439 307
	<i>Соединенное Королевство</i>			4 450 576		28.83%	
	<i>Германия</i>			2 043 412		13.24%	
	<i>США</i>			1 053 006		6.82%	
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 266 484	21 981	1 132 854	811 762	0	28 233 081
13.1	Вклады физических лиц	10 126 454	21 981	60 357	37 326	0	10 246 118
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	19 574	0	0	0	0	19 574
15.	Выпущенные долговые обязательства	7 224 721	0	0	915 204	0	8 139 925
	<i>Кипр</i>				461 464	5.67%	

	<i>Виргинские острова</i>			0	453 740	5.57%	
16.	Прочие обязательства	634 421	3 385	105 304	17 926		761 036
	<i>Соединенное Королевство</i>			48 643		6.39%	
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 035	6	3 870	123	0	92 034
18.	Всего обязательств						54 160 726
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
19.	Средства акционеров (участников)	196 148	0	677 612	1 726 240	0	2 600 000
	<i>Кипр</i>				1 726 240	66.39%	
	<i>США</i>			390 000		15.00%	
	<i>Швеция</i>			287 612		11.06%	
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	130 000	0	0	0	0	130 000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	6	0	0	0	0	6
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 032 616	0	0	0	0	2 032 616
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 288 845	0	0	0	0	1 288 845
27.	Всего источников собственных средств						6 051 467
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 172 691	397	27 791	1 737	0	8 202 616
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 765 999	0	409 359	9 659	0	4 185 017
	<i>Соединенное Королевство</i>			272 677		6.52%	
30.	Условные обязательства некредитного характера	9 789	0	0	0	0	9 789

## 2.1.2. Концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации\*:

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	<b>44 303 755</b>	<b>35 069 076</b>
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	<b>29 636 463</b>	<b>26 460 978</b>
2.1	по видам экономической деятельности:	28 552 671	25 392 730
2.1.1	добыча полезных ископаемых:	<b>0</b>	<b>96</b>
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	<b>1 640 090</b>	<b>1 144 380</b>
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	955 852	581 180
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	47 487	59 101
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 183	10 513
2.1.2.5	химическое производство	47 850	125 657
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	165 875	242 140
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	85 109	46 277
2.1.2.8	производство машин и оборудования:	125 500	8 400
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования:	171 673	31 700
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	<b>595 666</b>	<b>3 029</b>
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	219 761	2 856
2.1.5	строительство, из них:	<b>1 169 221</b>	<b>1 246 024</b>
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	418 693	387 685
2.1.6	транспорт и связь, из них:	<b>837 734</b>	<b>730 242</b>
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	798
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	<b>12 440 250</b>	<b>10 448 254</b>
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<b>4 819 380</b>	<b>3 284 063</b>
2.1.9	прочие виды деятельности	<b>7 050 330</b>	<b>8 536 642</b>
2.2	на завершение расчетов	<b>1 083 792</b>	<b>1 068 248</b>
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	<b>13 612 362</b>	<b>11 390 491</b>
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	<b>1 517 671</b>	<b>1 342 229</b>
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	<b>14 667 293</b>	<b>8 608 098</b>
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	354 207	121 759
3.2	Ипотечные ссуды	343 280	314 578
3.3	Автокредиты	8 201 677	5 436 443
3.4	Иные потребительские ссуды	5 768 130	2 735 318

\* строки отражающие нулевые значения показателей в таблице не приведены.

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

### ***Политика и процедуры Банка по управлению рисками:***

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент контроля рисков и Управление Казначейства проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### ***Комитет по аудиту и рискам***

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и рискам подотчетен непосредственно Совету Директоров.

***2.2.1 Кредитный риск*** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из основных рисков, управление которыми осуществляет Банк в процессе своей деятельности.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты разного уровня, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска в рамках их компетенции. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Состав Кредитных Комитетов утверждается Советом Директоров.

#### **Кредитная политика устанавливает:**

- подходы к кредитованию для различных сегментов заемщиков юридических и физических лиц;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- требования к концентрации кредитного портфеля в разрезе отраслей, лимиту на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), концентрации на 10 и 20 крупнейших заемщиков (или групп связанных заемщиков).
- Банк отслеживает концентрацию кредитного риска по отраслям и секторам экономики и по географическому расположению.

Банком предоставляются кредиты крупным предприятиям, средним и малым предприятиям, а также физическим лицам (в том числе кредитования физических лиц разделяется на два направления – кредитование ВИП физических лиц и розничное кредитование).

#### **В Банке существует несколько уровней лимитов принятия решений о выдаче кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий.**

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов в рамках стандартных продуктов предоставлены Руководству Департамента малого и среднего бизнеса или ряду Региональных Кредитных Комитетов в пределах установленных лимитов;
- по кредитам, не превышающим 35 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету по малому и среднему бизнесу,
- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету,
- По кредитам, превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Все кредитные заявки по лимитам с центром принятия решения начиная с Малого Кредитного Комитета по Малому и среднему бизнесу и выше, подлежат андеррайтингу в Департаменте контроля рисков.

Мониторинг кредитов осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Банка. Регулярность мониторинга финансового состояния и обеспечения зависит от концентрации кредитного риска и уровня кредитного риска по клиенту.

Контроль за погашением просроченных и обесцененных кредитов возложен на специальное подразделение Департамента кредитования малого и среднего бизнеса и Департамент по работе с проблемной задолженностью.

Портфельный анализ кредитного риска на регулярной основе осуществляется Департаментом контроля рисков.

Выдача кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям осуществляется как в центральном офисе, так и в территориальных подразделениях Банка. Независимо от территориального нахождения клиента кредитный анализ проводится специалистами центрального офиса Департамента кредитования корпоративного бизнеса.

Андеррайтинг кредитных заявок с подготовкой заключения об уровне кредитного риска на основе заключений Департамента кредитования корпоративного бизнеса и других подразделений осуществляется Департаментом контроля рисков.

**Выдача кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям осуществляется как в центральном офисе, так и в территориальных подразделениях Банка. Независимо от территориального нахождения клиента кредитный анализ проводится специалистами центрального офиса Департамента кредитования корпоративного бизнеса.**

Андеррайтинг кредитных заявок с подготовкой заключения об уровне кредитного риска на основе заключений Департамента кредитования корпоративного бизнеса и других подразделений осуществляется Департаментом контроля рисков.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям разделяются на три уровня:

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Начальнику Департаменту по работе с корпоративными клиентами;
- по кредитам, не превышающим 50 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету по корпоративному бизнесу;
- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету;
- по кредитам, превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету;

Мониторинг кредитов осуществляется Банком на регулярной основе в соответствии с внутренними регламентами проведения мониторинга финансового состояния и обеспечения. Регулярность проведения мониторинга не реже 1 раза в квартал или чаще в зависимости от величины кредитного риска и рисков обеспечения.

Кредитование ВИП физических лиц производится только в центральном офисе Банка. Основными клиентами данного сегмента являются высшее руководство и владельцы обслуживаемых в Банке организаций. Оценка риска на клиента осуществляется с учетом оценки риска кредитуемой в Банке организации. Учитываются активы и доходы клиента. Решение о выдаче кредитов ВИП клиентам принимается на Большом Кредитном Комитете или Малом Кредитном Комитете в зависимости от величины лимита на основании заключения Департамента развития клиентского бизнеса и заключения Департамента контроля рисков. Оценка риска и структуры кредитования производится на индивидуальной основе с учетом следующих факторов:

- подтверждения доходов заемщика;
- наличие в собственности активов;
- стабильность и достаточность источников погашения кредита.

В целях раскрытия информации о кредитном риске приведены следующие данные:

**Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013:**

тыс.руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	2	3	4	5
1.	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	53 720 618	19 469 696	26 005 347	6 438 498	1 165 498	641 579	24 498	429 907	128 615	643 754	3 797 944	2 185 153	2 252 016	569 152	738 925	467 346	476 593
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	46 637 182	13 437 916	25 534 180	6 003 889	1 089 666	571 531	23 609	426 312	122 413	619 332	3 621 672	2 069 525	2 069 525	553 370	677 183	429 442	409 530
1.1.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Размещенные депозиты	22 931	22 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Вложения в ценные бумаги	10 729	0	0	0	0	10 729	0	0	0	10 729	10 729	10 729	10 729	0	0	0	10 729
1.5.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.	Требования по сделкам по приобретению права требования	6 075	0	0	0	0	6 075	0	0	0	0	6 075	6 075	6 075	0	0	0	6 075
1.7.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	249 295	3 555	0	179 650	58 040	8 050	0	0	0	0	75 377	75 377	75 377	0	37 727	29 600	8 050

1.8.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	244 273	244 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10.	Прочие требования	6 109 849	5 681 997	265 331	157 612	0	4 909	0	0	4 413	0	84 091	23 447	23 447	10 523	8 015	0	4 909
1.11.	Требования по получению процентных доходов	440 284	79 024	205 836	97 347	17 792	40 285	889	3 595	1 789	13 693	X	X	66 863	5 259	16 000	8 304	37 300
2.	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	6 180 736	3 757 578	1 977 190	445 967	0	0	0	0	0	0	250 259	84 279	84 279	48 591	35 688	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	6 180 736	3 757 578	1 977 190	445 967	0	0	0	0	0	0	250 259	84 279	84 279	48 591	35 688	0	0

### Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012:

тыс.руб.

№ строки	Сумма требования	Категория качества	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Состав активов									

		1	2	3	4	5								Итого	2	3	4	5
1.	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	45 943 961	18 946 282	17 705 766	5 891 348	2 795 525	605 040	24 793	263 908	398 002	340 510	4 318 193	2 034 544	2 101 016	449 685	599 459	561 046	490 826
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	35 821 135	10 197 836	17 333 058	5 378 312	2 589 883	322 046	23 278	259 879	396 858	310 047	3 835 247	1 599 434	1 599 434	437 695	484 364	466 089	211 286
1.1.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Размещенные депозиты	29 107	29 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Учтенные векселя	204 712	204 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Вложения в ценные бумаги	12 994	0	0	0	0	12 994	0	0	0	12 994	12 994	12 994	12 994	0	0	0	12 994
1.5.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.	Требования по сделкам по приобретению права требования	82 092	75 653	0	0	0	6 439	0	0	0	0	6 439	6 439	6 439	0	0	0	6 439
1.7.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	567 392	0	0	249 090	122 065	196 237	0	0	0	0	327 026	327 026	327 026	0	52 309	78 480	196 237
1.8.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 419 698	1 419 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10.	Прочие требования	7 425 046	6 933 427	232 466	169 321	59 247	30 585	0	0	0	0	136 487	88 651	88 651	6 399	42 752	8 915	30 585
1.11.	Требования по получению процентных доходов	381 785	85 849	140 242	94 625	24 330	36 739	1 515	4 029	1 144	17 469	X	X	66 472	5 591	20 034	7 562	33 285

2.	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	5 350 414	3 572 229	1 380 448	397 737	0	0	0	0	0	0	216 156	144 925	144 925	92 809	52 116	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	5 350 414	3 572 229	1 380 448	397 737	0	0	0	0	0	0	216 156	144 925	144 925	92 809	52 116	0	0

## Сведения о реструктурированных активах и ссудах

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>1.</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	<b>23 477 024</b>	<b>21 093 069</b>
1.1.	Реструктурированные активы, всего:		
	сумма	6 180 736	5 350 414
	доля в общей сумме активов, %	26	25,37
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2 802 727	3 233 540
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1 792 976	809 895
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	231 924	1 147 273
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	1 353 109	50 000
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	100 000
1.1.6.	при изменении формы кредитования	-	9 706
<b>2.</b>	<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>23 477 024</b>	<b>21 093 069</b>
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	6 180 736	5 350 414
	доля в общей сумме ссуд, %	26	25,37
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2 802 727	3 233 540
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1 792 976	809 895
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	231 924	1 147 273
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	1 353 109	50 000
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	100 000
2.1.6.	при изменении формы кредитования	-	9 706

В течение 2012 года Банк изменял условия договоров по реструктурированным кредитам. Целью данных действий было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

**2.2.2 Риск ликвидности** - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами Банка. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;

- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Подразделением, осуществляющим процедуру управления ликвидностью является Управление Казначейства.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

В целях раскрытия информации о риске ликвидности приведены следующие данные:

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие риски различных операций Банка по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 года с учетом СПОД.

№	Наименование показателя	Нормативное значение (%)	на 01.01.2013	на 01.01.2012
H1	Достаточности капитала, % min	10,0	12,0%	12,4%
H2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	71,9%	73,3%
H3	Текущей ликвидности, % min	50,0	139,5%	131,6%
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	80,7%	84,4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	19,2%	18,3%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	237,3%	274,9%
H9.1	Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0%	0%
H10.1	Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,3%	0,5%
H12	Использование собственных средств для приобретения долей других юридических лиц, % max	12,0	0%	0%

Из приведенной в таблице информации видно, что Банк выполняет все обязательные нормативы банковской деятельности.

**2.2.3 Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности и пр.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления Казначейства.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Анализ рыночного риска и его составляющих представлен следующим образом:

### **Значение рыночного риска и его составляющих**

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
01.01.2013	643 880,67	8 452,03	283 521,58	6 806 849,00
01.01.2012	581 490,36	12 608,43	191 977,41	6 132 965,31

**2.2.3.1 Процентный риск** - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Предполагаемыми действиями Банка могут быть необходимость реинвестирования средств по более низкой ставке (при зафиксированной стоимости привлечения ресурсов) или необходимость фондирования по более высокой ставке (при зафиксированной ставке, по которой размещались средства). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по части обязательств, могут быть пересмотрены банком в одностороннем порядке при изменении рыночной ситуации.

Анализ процентного риска представлен следующим образом (в тыс. руб.):

**Расчет специального процентного риска на 01.01.2013 г.**

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>Коэффициент, %</b>	<b>Величина позиции</b>	<b>Значение риска</b>
Без риска	0	868 075	0
С низким риском	0,25	165 552	413,88
Со средним риском	1	2 813 673	28 136,73
С высоким риском	1,6	6 418 632	102 698,12
С очень высоким риском	8	4 027 578	322 301,07

**Расчет специального процентного риска на 01.01.2012 г.**

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>Коэффициент, %</b>	<b>Величина позиции</b>	<b>Значение риска</b>
Без риска	0	1 530 571	0,00
С низким риском	0,25	0,00	0,00
Со средним риском	1	922 076	9 220,76
С высоким риском	1,6	1 926 136	30 818,17
С очень высоким риском	8	5 664 270	453 141,56





**Расчет итоговой величины общего процентного риска**

<b>Наименование позиции</b>	<b>код</b>	<b>сумма на 01.01.2013</b>	<b>сумма на 01.01.2012</b>
<b>Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам</b>			
<b>I зона</b>			
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	01	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция (длинная)	02	31 015.22	38 975.67
Взвешенная открытая позиция (короткая)	03	0.00	0.00
Взвешенная закрытая позиция	04	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция	05	31 015.22	38 975.67
<b>II зона</b>			
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	06	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция (длинная)	07	91 328.68	35 655.60
Взвешенная открытая позиция (короткая)	08	0.00	0.00
Взвешенная закрытая позиция	09	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция	10	91 328.68	35 655.60
<b>III зона</b>			
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	11	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция (длинная)	12	67 986.96	13 678.59
Взвешенная открытая позиция (короткая)	13	0.00	0.00
Взвешенная закрытая позиция	14	0.00	0.00
Взвешенная открытая позиция	15	67 986.96	13 678.59
Сумма взвешенных позиций, компенсированных по срокам (код 01+06+11)	16	0.00	0.00
<b>Расчет позиций, компенсированных между зонами</b>			
<b>Компенсация между зонами 1 и 2</b>			
Закрытая позиция по зонам 1 и 2	17	0.00	0.00
Остаточная открытая позиция по зоне 2	18	91 328.68	35 655.60
Остаточная открытая позиция по зоне 1	19	31 015.22	38 975.67
<b>Компенсация между зонами 2 и 3</b>			
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	20	0.00	0.00
Остаточная открытая позиция по зоне 2	21	91 328.68	35 655.60
Остаточная открытая позиция по зоне 3	22	67 986.96	13 678.59
<b>Компенсация между зонами 1 и 3</b>			
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	23	0.00	0.00
Остаточная открытая позиция по зоне 1	24	31 015.22	38 975.67
Остаточная открытая позиция по зоне 3	25	67 986.96	13 678.59
Расчет окончательной закрытой позиции	26	0.00	0.00
<b>Расчет величины риска</b>			
Код 16 взвешивается на 10%	27	0.00	0.00
Код 04 взвешивается на 40%	28	0.00	0.00
Код 09 взвешивается на 30%	29	0.00	0.00
Код 14 взвешивается на 30%	30	0.00	0.00
Код 17 взвешивается на 40%	31	0.00	0.00
Код 20 взвешивается на 40%	32	0.00	0.00
Код 23 взвешивается на 150%	33	0.00	0.00
Код 26 взвешивается на 100%	34	190 330.86	88 309.86
Итого (сумма по кодам 27-34)	35	190 330.86	88 309.86
Валютный курс	36	1.00	1.00
Величина ОПР в рублевой оценке	37	190 330.86	88 309.86

**2.2.3.2. Фондовый риск** - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, обращающегося на рынке фондовых ценностей, а также производных финансовых инструментов, базисными для которых являются финансовые инструменты, обращающиеся на рынке фондовых ценностей, в составе которого выделяются общий и специфический риск

Основным принципом управления фондовым риском является принцип сбалансированного управления торговым портфелем и производными финансовыми инструментами для обеспечения необходимой минимальной доходности при осуществлении операций с ценными бумагами. К

основным методам управления фондовым риском относятся: текущий и стратегический анализ рыночных котировок по различным финансовым инструментам с последующим определением наиболее выгодных инструментов по пассивным и активным операциям, мониторинг финансового состояния эмитентов.

Анализ фондового риска представлен следующим образом:

**Расчет величины фондового риска на 01.01.2013 г.**

тыс. руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	0.00	0.00	0.00
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	46 955,72	0.00	2 817,34
Специальный фондовый риск		46 955,72	0.00	2 817,34
Общий фондовый риск	8	46 955,72	0.00	5 634,69
Фондовый риск		46 955,72	0.00	8 452,03

**Расчет величины фондового риска на 01.01.2012 г.**

тыс. руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	0.00	0.00	0.00
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	105 070.22	0.00	4 202.81
Специальный фондовый риск		105 070.22	0.00	4 202.81
Общий фондовый риск	8	105 070.22	0.00	8 405.62
Фондовый риск		105 070.22	0.00	12 608.43

**2.2.3.3. Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, обусловленного изменением курсов иностранных валют, в составе которого выделяются риск по конверсионным арбитражным операциям (внутри торгового дня) и валютный риск по открытым валютным позициям Банка (на конец торгового дня).

Валютный риск оказывает влияние на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитирования уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

В то же время валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой со стандартным типом операций и имеют краткосрочный характер.

Анализ валютного риска представлен следующим образом:

## Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2013 г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, тыс. руб.	Лимиты открытых валютных позиций, тыс. руб.	Превышение лимитов открытых валютных позиций, тыс. руб.	Контрольные значения валютных позиций, тыс. руб.				
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами)					всего	в том числе по процентам					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
1	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	272000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0000	0.0000	272000.0000	0.0035337600	961.1827	0.0000	0.0127	10.0000					
1.1	в том числе руб./БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	ГРИВНА	-40.9647	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-40.9647	0.0000	0.0000	-40.9647	3.7590000000	0.0000	-153.9863	0.0020	10.0000					
2.1	в том числе руб./ГРИВНА	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	ДОЛЛАР США	-24394.3057	1900.0000	0.0000	0.0000	15994.4830	-24394.3057	16392.2792	397.7962	-6102.0265	30.3727000000	0.0000	-185335.0203	2.4561	10.0000					
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-22748.9075	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	ЕВРО	-2760.6003	200.0000	0.0000	0.0000	123.7262	-2560.6003	123.7615	0.0353	-2436.8388	40.2286000000	0.0000	-98030.6133	1.2991	10.0000					
4.1	в том числе руб./ЕВРО	-1559.4957	0.0000	0.0000	0.0000	-296.6933	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	ЗЛОТЫЙ	2.5514	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.5514	0.0000	0.0000	2.5514	9.8692800000	25.1805	0.0000	0.0003	10.0000					
5.1	в том числе руб./ЗЛОТЫЙ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
6	ИЕНА	5163.9349	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5163.9349	0.0000	0.0000	5163.9349	0.3515160000	1815.2057	0.0000	0.0241	10.0000					
6.1	в том числе руб./ИЕНА	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	ТЕНГЕ	1000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1000.0000	0.0000	0.0000	1000.0000	0.2021070000	202.1070	0.0000	0.0027	10.0000					
7.1	в том числе руб./ТЕНГЕ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	14.4856	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14.4856	0.0000	0.0000	14.4856	48.9638000000	709.2700	0.0000	0.0094	10.0000					
8.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0589	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-0.0589	0.0000	0.0000	-0.0589	33.2888000000	0.0000	-1.9607	0.0000	10.0000					
9.1	в том числе руб./ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	ЮАНЬ	47.0530	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	47.0530	0.0000	0.0000	47.0530	4.8740600000	229.3391	0.0000	0.0030	10.0000					
10.1	в том числе руб./ЮАНЬ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
11							Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					3942.2850	-283521.5806	X	X	X	X			
	Собственные средства (капитал) на 01.01.2013г. составляют						7545992 тыс.руб.													
							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.													
							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.													
													283521.5806		-283521.5806		3.7572		20.0000	

## Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2012 г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, тыс. руб.	Лимиты открытых валютных позиций, тыс. руб.	Превышение лимитов открытых валютных позиций, тыс. руб.	Контрольные значения валютных позиций, тыс. руб.				
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами)					всего	в том числе по процентам					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
1	ГРИВНА	-33.8937	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-33.8937	0.0000	0.0000	-33.8937	4.0054900000	0.0000	-135.7609	0.0022	10.0000					
1.1	в том числе руб./ГРИВНА	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	ДОЛЛАР США	10146.4409	-26394.8000	0.0000	0.0000	13440.0495	-16248.3591	13900.1509	460.1014	-2348.2082	32.1961000000	0.0000	-75603.1460	1.2216	10.0000					
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-18897.0896	0.0000	0.0000	0.0000	-63.9023	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	ЕВРО	-3428.0694	350.0000	0.0000	0.0000	237.6943	-3078.0694	370.1390	132.4447	-2707.9304	41.6714000000	0.0000	-112843.2509	1.8234	10.0000					
3.1	в том числе руб./ЕВРО	-1229.2679	0.0000	0.0000	0.0000	-92.6933	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	ЗЛОТЫЙ	2.5514	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.5514	0.0000	0.0000	2.5514	9.4691600000	24.1596	0.0000	0.0004	10.0000					
4.1	в том числе руб./ЗЛОТЫЙ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	ИЕНА	104.3474	0.0000	0.0000	0.0000	-8281.2452	104.3474	-8281.2452	0.0000	-8176.8978	0.4149780000	0.0000	-3393.2327	0.0548	10.0000					
5.1	в том числе руб./ИЕНА	-3441.1633	0.0000	0.0000	0.0000	-1675.7648	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
6	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2.3891	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.3891	0.0000	0.0000	2.3891	49.6335000000	118.5794	0.0000	0.0019	10.0000					
6.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-0.0589	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-0.0589	0.0000	0.0000	-0.0589	34.2366000000	0.0000	-2.0165	0.0000	10.0000					
7.1	в том числе руб./ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	ЮАНЬ РЕНМИНИ	1.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.0000	0.0000	0.0000	1.0000	5.1110600000	5.1111	0.0000	0.0001	10.0000					
8.1	в том числе руб./ЮАНЬ РЕНМИНИ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
9							Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					147.8501	-191977.4070	X	X	X	X			
	Собственные средства (капитал) на 01.01.2012г. составляют						6188631 тыс.руб.													
							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.													
							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.													
													191977.4070		-191977.4070		3.1021		20.0000	

**2.2.4 Правовой риск** - риск, связанный с деятельностью Банка, характеризуется как риск, связанный с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

Управление правовыми рисками осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики. Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования, минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Юридического Департамента Банка. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

**2.2.5. Стратегический риск** - характеризуется как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений руководством Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

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

Выявление операционных рисков осуществляется:

- Департаментом Информационных и Банковских Технологий на основе систематизированной информации, получаемой в процессе выполнения сотрудниками подразделения своих функциональных обязанностей;

- руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности;

- органами внутреннего контроля, осуществляющими выполнение своих функциональных обязанностей в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля.

Классификация и рейтинговая оценка (изменение рейтинговой оценки) операционных рисков осуществляется на основе экспертных оценок, получаемых в результате деятельности специально создаваемых экспертных групп, с участием Департаментом Информационных и Банковских Технологий, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений. При этом изменение рейтинговой оценки осуществляется с учетом мероприятий, проводимых в Банке для минимизации операционных рисков.

Мониторинг системы управления операционными рисками осуществляется на постоянной основе на всех уровнях банковской структуры в рамках системы внутреннего контроля.

Разработка и кодификация методологии управления рисками, внутренних правил и процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционных рисков, а также системы отчетности об операционных рисках осуществляется отделом банковских технологий.

Контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками осуществляется органами внутреннего контроля Банка.

При разработке внутренних регламентационных документов в обязательном порядке организуются рабочие совещания с участием руководителей структурных подразделений по направлениям деятельности Банка с целью выявления элементов рабочего процесса, связанных с потенциальным возникновением операционного риска.

Все утвержденные стратегии, методики, правила и иные внутренние нормативные документы, прямо или косвенно затрагивающие сферы, связанные с возможностью возникновения операционных рисков, в обязательном порядке доводятся до руководителей структурных подразделений. Контроль за соблюдением требований указанных документов осуществляется органами внутреннего контроля Банка в рамках осуществления ими своих функций.

В случае выявления новых рисков, обнаружения несовершенства действующей методологии, изменения степени существенности риска и его удельного веса в структуре рисков Банка, возникновения иных обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на эффективность системы управления рисками, по инициативе руководства структурных подразделений, отдела банковских технологий, службы внутреннего контроля и органов управления Банка может производиться внеочередной сбор экспертной группы по оценке рисков, целью которого является детерминирование риска, его оценка, а также разработка механизма контроля и минимизации.

**2.2.7. Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях эффективного управления и минимизации риска потери деловой репутации сотрудниками кредитной организацией проводится изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, постоянно проводится мониторинг риска, анализ причин возникновения риска. Деятельность Банка строится на основе принципа «Банк – это его Клиенты», стремлении Банка сохранять доверие и поддерживать репутацию во взаимоотношениях с участниками (акционерами), кредиторами, вкладчиками, а так же другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций, и, следовательно, стремлении наиболее полно удовлетворять специфические потребности клиентов, соблюдать принцип «Знай своего клиента».

Особое внимание уделяется Банком качеству оказываемых им услуг для целей сведения к минимуму риска потери деловой репутации.

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

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами в составе пояснительной записки раскрыта отдельно для каждой группы связанных сторон.

Раскрытие осуществлено по сделкам, размер которых превысил пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи актива или обязательства кредитной организации, отраженных в форме 0409806 и оказали существенное влияние на финансовую устойчивость кредитной организации.

**Группа А - «Акционеры» на 01.01.2013г.:**

№	Наименование	Процент участия в уставном капитале организации
1.	CAPLANE INVESTMENTS LIMITED	13,454 %
2.	BULLEY INVESTMENTS LIMITED	13,19 %
3.	SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED	19,99%
4.	VIOS HOLDINGS LIMITED	13,30 %
5.	YORALIN LIMITED	6,46 %
6.	International Finance Corporation	15,00%
7.	East Capital Financials Fund AB	11,062 %
8.	Богачев Алексей Игоревич	1,008%
9.	Давыдик Владимир Юльянович	6,536 %

**Группа А - «Акционеры» на 01.01.2012г.:**

№	Наименование	Процент участия в уставном капитале организации
1.	SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED	19,99%
2.	IFC	15,00 %
3.	CAPLANE INVESTMENTS LIMITED	13,454 %
4.	VIOS HOLDINGS LIMITED	13,30 %
5.	BULLEY INVESTMENTS LIMITED	13,19 %
6.	East Capital Financials Fund AB	11,062 %
7.	Давыдик Владимир Юльянович	6,536 %
8.	YORALIN LIMITED	6,46 %
9.	Богачев Алексей Игоревич	1,008 %

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы А**

тыс.руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
	<b>Активы</b>		
1.	Предоставленные ссуды, всего	0	0
1.1.	Резервы на возможные потери	0	0
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>Обязательства</b>		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
6.1	Полученные кредиты	401 192	789 584
7.	Средства на счетах, в том числе:	992	324
7.1.	Привлеченные депозиты	0	0
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

### Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами группы А

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	98
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	50 692	102 762
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	23	4 444
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)</b>	- 50 692	- 102 664
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	37	422
7.	Комиссионные расходы	16 991	15 109
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)</b>	- 16 954	- 14 687
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	0	0
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)</b>	- 67 646	- 117 351

### Группа В - «Дочерние хозяйственные общества»

№	Наименование	Размер доли участия кредитной организаций в уставном капитале дочернего общества	
		на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
1.	ООО «ОФЛК»	100 %	100 %
2.	ООО "ЛАЙТ-Л"	100 %	100 %

3.	ООО "Финкап"	100 %	100 %
4.	ООО "КрайсГруп"	100 %	100 %
5.	ООО "Торговые проекты"	100 %	100 %
6.	ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест»	100 %	100 %

### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы В

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>Активы</b>			
1.	Предоставленные ссуды, всего	596 721	678 917
1.1.	Резервы на возможные потери	0	0
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 352	36 352
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
<b>Обязательства</b>			
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
6.1.	Полученные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах, в том числе:	147 566	141 925
7.1.	Привлеченные депозиты	0	0
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

### Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами группы В

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	84 504	90 741
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	84 504	90 741
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	770	405
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	770	405
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)</b>	83 734	90 336

3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	4 266	2 965
7.	Комиссионные расходы	103	32
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)</b>	4 163	2 933
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	0	0
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)</b>	87 897	93 269

Дополнительная информация необходимая для понимания влияния результатов операций со связанными сторонами на финансовую устойчивость кредитной организации в состав пояснительной записки не включена в виду характера сделок не оказавших существенное влияние на деятельность кредитной организации.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Сделок со связанными сторонами, оказавших существенное влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, в совершении которых имелась заинтересованность на 01.01.2012 г. и на 01.01.2013 г. не осуществлялось.

#### **2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках.**

##### **Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013 г.**

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 747 141	14 480	14 480	14 480
1.1.	со сроком более 1 года	363 354	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 286 308	77 416	11 572	11 572
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 702 101	116 670	60 767	60 767
3.1	со сроком более 1 года	176 567	2 613	2 613	2 613
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	7 735 550	208 566	86 819	86 819
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+стр.5.1)	539 921	2 613	2 613	2 613

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 038 946	16 044	16 044	16 044
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 038 946	16 044	16 044	16 044
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

### Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2013 г.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2013 г. отсутствуют.

### Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2013 г.

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2013 г. отсутствуют.

### Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2013 г.

Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2013г. отсутствуют.

### Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 г.

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	4 490 411	13 198	13 113	13 113
1.1.	со сроком более 1 года	303 674	759	759	759
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	574 678	40 190	28 801	28 801
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 610 339	117 547	40 986	40 986
3.1	со сроком более 1 года	141 119	3 109	2 119	2 119
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	8 675 428	170 935	82 900	82 900
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+стр.5.1)	444 793	3 868	2 878	2 878
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	603 963	9 134	9 134	9 134
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	603 963	9 134	9 134	9 134
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

## Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012 г.

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	2 077	2 084	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0
1.3	ценные бумаги	2 077	2 084	0
1.4	другие	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0
2.4	другие	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0
3.4	другие	0	0	0

## Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012 г.

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012 г. отсутствуют.

## Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2012 г.

тыс. руб.

№ строки	Виды условных обязательств некредитного характера	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Судебные разбирательства	5 797	53
2.	Другие условные обязательства	3 992	43

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

### Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	1 652	1 459
1.1.	численность основного управленческого персонала	8	9

### Выплаты основному управленческому персоналу

#### Совет директоров:

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	24 174	28 992
1.1.	Оплата труда	24 174	28 992
2.	Краткосрочные вознаграждения	24 174	28 992
3.	Долгосрочные вознаграждения	-	-

### Коллегиальный исполнительный орган (Правление):

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	47 470	66 065
1.1.	Оплата труда	47 470	66 065
2.	Краткосрочные вознаграждения	47 470	66 065
3.	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании внутрибанковского положения о премировании.

## **2.6. Информация о дивидендах.**

**Сведения о планируемых дивидендах по итогам 2012 года, а также о выплаченных дивидендах за предыдущий год (предыдущие годы).**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивиденды в 2012 году не выплачивались.

## **2.7. Сведения о прекращенной деятельности.**

Сведений о прекращенной деятельности нет.

**2.8. Информация (если это применимо) о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.**

## **Основные финансовые показатели деятельности Банка:**

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Уставный капитал	2 600 000	2 600 000
Капитал (собственные средства)	7 529 477	6 270 275
Количество акций, шт.	2 600 000	2 600 000
Прибыль чистая (с учетом СПОД)	1 405 292	1 288 845
Рентабельность активов, %	1,985	2,141
Рентабельность капитала, %	18,66	20,56
Доход на акцию	0,540	0,496

**3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему ГОДЫ** обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

**4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности включает:**

## **4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

### **1) Основные средства.**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

- внесенных акционерами при формировании уставного капитала Банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;

- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;

- полученных безвозмездно – исходя из рыночной цены на дату оприходования средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 105.3 Налогового кодекса РФ.

### **2) Нематериальные активы.**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактических затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- созданным Банком – по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию;

- полученным безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены на дату оприходования НМА.

Согласно ст. 257 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

### **3) Материальные запасы.**

К материальным запасам относятся: запасные части, инвентарь и принадлежности, материалы, издания, внеоборотные запасы. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в деятельности Банка.

### **4) Финансовые вложения.**

#### ***А) Вложения в уставный капитал других организаций.***

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции либо в день выполнения условий договора, определяющих переход прав.

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

#### ***Б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.***

Вложения Банка в долговые обязательства, акции сторонних эмитентов, обращающиеся на ОРЦБ, а также в прочие долговые обязательства отражаются по покупной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На внебалансовых счетах учитываются по номинальной стоимости: ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения.

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

#### ***В) Дебиторская задолженность.***

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по дебиторской задолженности оцениваются риски и формируются резервы на возможные потери.

#### ***Г) Финансовые требования.***

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен.

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

Требования по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются на балансе по справедливой стоимости в соответствии с гл. 8 Приложения 11 к «Правилам ведения бухгалтерского в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции Положения Банка России № 302-П) (далее по тексту – Правила) и Письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т.

#### **5) Обязательства Банка.**

#### ***А) Собственные ценные бумаги***

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

При выдаче долговых обязательств за сумму денежных средств меньше номинальной стоимости в бухгалтерском учете отражается дисконт, который списывается в течение срока обращения долгового обязательства (амортизируется) на расходы.

Долговые обязательства, а также обязательства по выплате процентов и купонов, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке.

#### ***Б) Кредиторская задолженность.***

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникшая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

#### ***В) Финансовые обязательства.***

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости в соответствии с гл. 8 Приложения 11 к Правилам и Письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т.

### ***4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.***

В течение 2012 г. в учетную политику Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### ***4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.***

С первого рабочего дня 2013 года Банком проводилась сверка остатков по счетам клиентов, корреспондентским счетам, требований и обязательств по банковским операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками и контрагентами.

По состоянию на 1 ноября 2012 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище

ценностей Банка; недостаток или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

С банками-корреспондентами и банками – контрагентами остатки сверены посредством телефонной и телексной связи; по всем счетам «ЛОРО», имеющим ненулевые остатки, а также банков-контрагентов получены письменные подтверждения.

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

По состоянию на 01.01.2013 г **дебиторская задолженность** Банка составила :

По балансовому счету **60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** – 12 682 тыс. руб.:

- 7 095 тыс. руб. – предоплата за основные средства и материальные ценности,
- 1 179 тыс. руб. – обеспечительные и залоговые взносы,
- 4 408 тыс. руб. – суммы, подлежащие возврату

По балансовому счету **60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»** - 166 тыс. руб.:

- 165 тыс. руб. - авансы, выданные в последние дни декабря 2012 г. подотчетным лицам Банка (водителям) на оплату бензина;
- 1 тыс. руб. – недостача денежных средств, числящаяся за кассиром Банка, возмещенная работником 10 января 2013 года.

По балансовому счету **60323 «Расчеты с прочими дебиторами»** - 627 тыс. руб.:

- 516 тыс. руб. – сумма требований к уволившимся работникам (кассирам) по возмещению недостач, выявленных в течение 2012 г. На счете 60324 сформирован резерв на возможные потери в размере 100% данной суммы.
- 111 тыс. руб. – сумма недостач, обнаруженных при разгрузке банкоматов, платежных терминалов.

По балансовому счету **47423 «Требования по прочим операциям»** - 348 021 тыс. руб.:

- по получению комиссионных вознаграждений по оказанным банковским услугам (расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание аккредитивов, депозитарные другие услуги) – 42 060 тыс. руб.;
- по получению оплаты по договорам цессии в размере 249 298 тыс. руб.;
- по получению купонного дохода по дефолтным ценным бумагам - 9 270 тыс. руб.;
- по получению штрафов, пеней, неустоек по договорам цессии, кредитным и другим договорам – 42 533 тыс. руб.;
- гарантийный платеж, перечисленный НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 4 860 тыс. руб. (рублевый эквивалент 120 000 долл. США плюс 1 200 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г **кредиторская задолженность** Банка составила:

По балансовому счету **60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** - 951 тыс. руб.:

- 758 тыс. руб. – обязательства по оплате услуг по обработке документов и расчетных услуг;
- 193 тыс. руб. – обязательства по оплате прочих услуг, связанных с обеспечением деятельности Банка.

По балансовому счету **60322 «Расчеты с прочими кредиторами»** - 500 682 тыс. руб.:

- 500 000 тыс. руб. – поступления в оплату акций Банка, размещенных путем закрытой подписки в октябре – ноябре 2012 г.;

- 218 тыс. руб. – сумма излишков, обнаруженных в банкоматах и кассах Банка;
- 464 тыс. руб. – сумма признанных юридических обязательств по судебным разбирательствам и искам к Банку.

По балансовому счету **47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»** - 1 719 850 тыс. руб., представляют собой суммы, поступившие на корсчет Банка, но не зачисленные на счета клиентов по причине указания отправителями неверных реквизитов получателей средств. Данные суммы урегулированы (списаны с указанного счета) в установленные законодательством сроки.

#### ***4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.***

##### **Корректирующие события после отчетной даты.**

В период с первого рабочего дня 2013 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с п. 3.1.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2012 г. составила 1 405 292 тыс. руб.

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

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

Дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «ЛЮКО-Банк» номинальной стоимостью 1000 руб. за акцию, зарегистрированный 12 декабря 2011 г., ИГРН 10102707B003D, был размещен путем закрытой подписки в октябре-ноябре 2012 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска указанных акций объемом 500 тыс. шт. акций Банка зарегистрирован Банком России 12 февраля 2013 г.

#### ***4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.***

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

#### ***4.8. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".***

В Учетной политике КБ «ЛЮКО-Банк» на 2013 год сохранена преемственность относительно учетной политики, применяемой Банком в 2012 году.

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

Е.В. Куликова