



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС - Инвестиционный Банк»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность с
заключением независимых аудиторов в соответствии с
МСФО за период, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

г. НОВОСИБИРСК

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОГРН 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 35

Экз. № 1

Дата подписания « 24 » июня 2013 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БКС – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк»

Новосибирск – 2013

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	<i>Открытое акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк»</i>
Сокращенное наименование	<i>ОАО «БКС Банк»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1055400000369</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>01 июня 1989 года</i>
Регистрационный номер	<i>101</i>
Место нахождения	<i>Россия, 630099 г. Новосибирск, ул. Советская, 18</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>11001009690</i>

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 05 февраля 2013 г. № 16-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности», *Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк»*, в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской отчетности Банка, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая отчетность Банка в соответствии с требованиями Международных

стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности Банка, составленной по РСБУ, а также нормативным документам Банка России по трансформации финансовой отчетности.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех

существенных отношениях отражает финансовое положение *Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк»* по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«24» июня 2013 года

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»




А.Ф. Фадейкин

*Квалификационный аттестат аудитора №01-00098 от 19.11.2012
выдан НП АПР на неограниченный срок, член НП АПР, ОРНЗ
21001006844*

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года.....	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	12
Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2012 года.....	14
1. Основная деятельность Банка.....	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчетности	20
4. Принципы учетной политики.....	25
4.1. Ключевые методы оценки	26
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	28
4.3 Обесценение финансовых активов.....	28
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов.....	31
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	32
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	32
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) ценных бумаг	33
4.9 Средства в банках.....	34
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность	34
4.11 Векселя приобретенные.....	35
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35
4.14 Инвестиционное имущество	36
4.15 Основные средства	37
4.16 Амортизация	38
4.17 Операционная аренда	38
4.18 Заемные средства.....	38
4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги	39
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	40
4.22 Обязательства кредитного характера	40
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	40
4.25 Дивиденды	40
4.26 Налог на прибыль	40
4.27 Отражение доходов и расходов.....	41
4.28 Переоценка иностранной валюты.....	42
4.29 Производные финансовые инструменты	43
4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	43
4.31 Взаимозачеты.....	43
4.32 Учет влияния инфляции.....	43
4.33 Заработная плата и связанные с ней отчисления	44
4.34 Операции со связанными сторонами	44
4.35 Отчетные сегменты.....	44
4.36 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	44
5. Денежные средства и их эквиваленты	44

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
7. Средства в других банках.....	48
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	49
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	54
10. Основные средства.....	57
11. Инвестиционное имущество.....	58
12. Прочие активы.....	59
13. Средства других банков.....	60
14. Средства клиентов.....	60
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	61
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	62
17. Прочие обязательства.....	62
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	63
19. Прочие компоненты совокупного дохода.....	64
20. Процентные доходы и расходы.....	64
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	64
22. Комиссионные доходы и расходы.....	64
23. Прочие операционные доходы и дивиденды.....	65
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	65
25. Административные и прочие операционные расходы.....	66
26. Налог на прибыль.....	67
27. Дивиденды.....	69
28. Управление финансовыми рисками.....	69
29. Управление капиталом.....	81
30. Условные обязательства.....	82
31. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	84
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	85
33. Операции со связанными сторонами.....	88
35. События после отчетной даты.....	90
36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств.....	91

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 209 621	3 097 182
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28	107 520	95 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	328 041	2 051 398
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	1 736 866
Средства в других банках	7	340 042	3 748 284
Кредиты и дебиторская задолженность	8	865 454	1 603 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	7 853 219	682 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	3 288 250	131 167
Основные средства	10	127 856	182 996
Инвестиционное имущество	11	63 078	-
Текущие требования по налогу на прибыль		287	51 945
Отложенный налоговый актив	26	-	-
Прочие активы	12	45 152	29 595
Итого активов		17 228 520	13 410 844
Обязательства			
Средства других банков	13	978 947	3 455 668
Средства клиентов	14	11 358 178	7 173 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	15	2 234 607	794 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	-
Прочие обязательства	17	452 732	10 464
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 059	138
Налоговое обязательство	26	36 765	827
Итого обязательств		15 063 288	11 435 329
Собственный капитал			
Уставный капитал	1,18	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	18	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль		502 688	362 577
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	43 844	(5 762)
Итого собственный капитал		2 165 232	1 975 515
Итого обязательств и собственного капитала		17 228 520	13 410 844

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
Протокол от « 24 » июня 2013 года

Зам. Председателя Правления
С.В.Ивлев
24 июня 2013г.

Главный бухгалтер
Д.Д.Сусин
24 июня 2013г.



Примечания на страницах с 14 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Прим.	2012	2011
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		140 111	131 367
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	62 007	(7 202)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19	(12 401)	1 440
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом Налога		49 606	(5 762)
Совокупный доход за период		189 717	125 605
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		189 717	125 605

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
 Протокол от «24» июня 2013 года



Зам. Председателя Правления
 С.В.Ивлев
 24 июня 2013г.

Главный бухгалтер
 Д.Д.Сусин
 24 июня 2013г.

ОАО «БКС Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров / дефицит собственных средств
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 558 500	60 200	0	325 907	1 944 607
Совокупный доход	-	-	(5 762)	131 367	125 605
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(94 697)	(94 697)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 558 500	60 200	(5 762)	362 577	1 975 515
Совокупный доход всего, в т.ч.:	-	-	49 606	140 111	189 717
Прибыль за год	-	-	-	140 111	140 111
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	62 007	-	62 007
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	(12 401)	-	(12 401)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 558 500	60 200	43 844	502 688	2 165 232

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
Протокол от «24» июня 2013 года



Зам. Председателя Правления
С.В.Ивлев
24 июня 2013г.

Главный бухгалтер
Д.Д.Сусин
24 июня 2013г.

Примечания на страницах с 14 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	258 151	434 985
Проценты уплаченные	20	(318 601)	(139 609)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	47 572	24 837
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	6	0	53 583
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	179 214	124 997
Комиссии полученные	22	34 003	29 206
Комиссии уплаченные	22	(96 275)	(23 868)
Прочие операционные доходы	23	16 421	9 585
Уплаченные операционные расходы	23	(549 599)	(283 137)
Уплаченный налог на прибыль	26	30 834	(15 023)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(398 280)	215 556
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(11 625)	(51 835)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 473 926	(460 671)
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках	7	3 407 420	(1 057 403)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	740 489	(1 332 096)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(15 568)	39 115
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	13	(2 476 721)	3 455 668
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	4 178 298	1 575 343
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1 439 921	794 686
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	442 268	(8 011)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		10 780 128	3 170 352
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории для продажи		(9 525 768)	(847 712)
Приобретение основных средств	11	(48 945)	(51 967)
Дивиденды полученные	23	63	28
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(9 574 650)	(899 651)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	0
Выплаченные дивиденды		-	(94 697)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	-	(10 002)

	Прим.	2012	2011
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	(104 399)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(93 039)	(28 389)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 112 439	2 137 613
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 097 182	959 569
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 209 621	3 097 182

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
 Протокол от « 24 » июня 2013 года.



Зам. Председателя Правления
 С.В.Ивлев
 24 июня 2013г.

Главный бухгалтер
 Д.Д.Сусин
 24 июня 2013г.

Примечания на страницах с 14 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности