



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО «БКС Банк»
за 2012 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
1.	Существенная информация о Банке	12
1.1	Общая информация	12
1.2	Информация о направлениях деятельности, экономической среде и перспективах развития Банка	13
1.3	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата для осуществления которых требуются лицензии Банка России	14
1.4	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	15
1.5	Сведения о составе Совета Директор, Правления и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	16
2.	Информация о финансовом положении Банка	17
2.1	Финансовые результаты деятельности за отчетный год	17
2.2	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	19
2.2.1	Страновая концентрация активов и обязательств	19
2.2.2	Кредитный риск	20
2.2.3	Риск ликвидности	25
2.2.4	Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый)	26
2.2.5	Операционный риск	29
2.2.6	Правовой и риск потери деловой репутации	30
2.2.7	Стратегический риск	32
2.3	Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами Банка	33
2.4	Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках	34
2.5	Информация о выплатах основному управленческому персоналу	36
2.6	Информация о распределении прибыли и выплате дивидендов	36
2.7	Сведения о прекращенной деятельности	37
2.8	Информация о разводненной прибыли на акцию	37
3.	Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	37
3.1	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	37
3.2	Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде.	39
3.3	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	40
3.4	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	41
3.5	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	41
3.6	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	42
3.7	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.	42
4.	Подготовка Публикуемой отчетности	42
	Приложение №1 Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.	43

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация

ОАО «БКС – Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1989 г., на основании действующего законодательства и выданных по состоянию на конец отчетного периода лицензий¹ :

- Лицензия на осуществление банковских операций №101, выданная Центральным Банком Российской Федерации 27.03.2012 г., предоставляющая право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц рублях и иностранной валюте;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств в рублях и иностранной валюте № 101 от 27.03.2012 г., предоставляющая право на осуществление банковских операций со средствами физических лиц рублях и иностранной валюте;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности.

Головной офис Банка зарегистрирован и находится по следующему адресу : 630099, г.Новосибирск, ул.Советская,18.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.)

Банк по состоянию на отчетную дату имеет филиал в г.Москва (далее МФ), расположенный по адресу 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1, 12 представительств в различных городах России, 49 кредитно-кассовых оффисов (KKO), из них 9 в г. Москва и 1 операционный офис (ОО) в г.Новосибирске.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка характеризуется следующей Таблицей :

Таблица № 1 (шт.)

Структурные подразделения	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012г.
Филиалов	1	1
KKO	49	24
в т.ч. в Москве	10	5
Представительств	12	21
Операционных оффисов	1	1

Банк не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

06.06. 2012 г. Банк подтвердил высокий рейтинг Национального рейтингового агентства (НРА) – « А- », «высокая кредитоспособность, третий уровень», полученный еще в 2009 году.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк занимает в Рейтинге РБК (www.raiting.rbc.ru) :

194 место (в 2011 г.- 219) по величине чистых активов с динамикой роста относительно прошлого отчетного периода 42,96 % ;

101 место по средствам юридических лиц с динамикой роста 57,9 % в год;

60 место по объему вложений в ценные бумаги, изменение на 213,6 %.

¹ 23.01.2013 г. Банк получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, см. также раздел 3.5 Пояснительной записки.

1.2 Информация о направлениях деятельности, экономической среде, в которой осуществляется деятельность, и перспективах развития Банка

Банк работает по следующим направлениям деятельности, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, с широким региональным присутствием в городах дислокации финансовой группы, принадлежащей акционеру. В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам физическим и юридическим лицам следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги РКО, широкую линейку депозитов для физических и юридических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС Интернет-банк» и Интернет портала по управлению финансами «БКС онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюте, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранные валюте, обслуживание экспортно-импортных контрактов и иные операции в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком.

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 1 операционный офис находятся в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка и их операции отражаются на его балансе.

Банк занимает устойчивые передовые места в неофициальном рейтинге Новосибирских банков. По данным сайта www.banki.ru. Банк занимает в Сибирском регионе по вложениям в ценные бумаги 2 место, а по Активам нетто, Чистой прибыли и Капиталу 4, 5 и 4 место соответственно.

Московский филиал Банка и прикрепленные к нему 42 ККО осуществляют операции в европейском регионе России и на территории Московского ГТУ Банка России (Отделение №3).

ККО Банка на 01.01.2013г. расположены в городах Москва (10), Краснодар, Челябинск, Барнаул, Калининград, Пермь, Омск, Тюмень, Волгоград, Ижевск, Новокузнецк, Самара, Казань, Екатеринбург (3), Красноярск, Оренбург, Сургут, Кемерово, Ярославль, Липецк, Воронеж, Саратов, Таганрог, Астрахань, Пенза, Череповец, Уфа, Владивосток, Санкт-Петербург (3), Ставрополь, Ростов на Дону, Тюмень, Тула, Сочи, Н.Новгород, Тольятти.

Банк имеет также Представительства в городах Альметьевск, Владивосток, Иркутск, Н.Новгород, Норильск, Сочи, Сыктывкар, Стерлитамак, Тольятти, Томск, Тула, Ханты-Мансийск, которые уже преобразуются или будут преобразованы в ККО в ближайшее время.

Банк продолжит развитие своего бизнеса в 2013 г. в рамках стратегии, определенной акционером Банка и бизнес-планом развития. Банк планирует расширение своего присутствия в других регионах, где уже имеются офисы материнской компании. Предполагается открыть в ближайший год еще около 5 ККО, где клиентам одновременно будут предлагаться все виды финансовых услуг Банка, а также финансовых компаний акционера и его партнеров.

Основная задача Банка на 2013 г. повысить конкурентоспособность продуктов и услуг, внедрить новые технологии банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера. Чтобы повысить уровень доходности и финансовой устойчивости Банк планирует расширить линейку кредитных продуктов с использованием современных технологий розничного кредитования. Портфель кредитов физическим лицам должен увеличиться в не менее чем в 4 раза. Также будут предложены новые кредитные и депозитные продукты для корпоративных клиентов. Планируется увеличение привлечения на депозиты Банка клиентов юридических лиц и их кредитования на 30%. Как источнику диверсификации пассивов Банк уделил особое внимание увеличению портфеля вкладов (планируется рост в 3-4 раза), также после расширения инфраструктуры ККО и числа банкоматов, ожидается прирост остатков на текущих счетах физических лиц, в т.ч. на карт-счетах, не менее чем в 2 раза.

В связи с получением в январе 2013 г. лицензий на расширение деятельности, а именно Лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и Генеральной лицензии,

планируется разработать соответствующие банковские продукты и начать привлечение и размещение средств клиентов на обезличенные металлические счета (ОМС).

1.3 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Согласно анализу финансовых результатов Банка за отчетный период (см. Таблицу № 8), операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году стали:

- операции с иностранной валютой – 50,4% всех доходов и расходов;
- операции с ценными бумагами (включая операции прямого и обратного РЕПО) с учетом результатов переоценки – 19,7% всех доходов и 18,0% всех расходов;
- кредитование юридических и физических лиц (включая кредитование на рынке ценных бумаг (маржинальное)) составило 6,8% всех процентных доходов;
- привлечение вкладов и депозитов- 15,7 % всех процентных расходов;
- межбанковское кредитование, включая операции с Банком России, составило 1 % всех процентных доходов и 3,6% всех процентных расходов.

Более 46 % операций по привлечению вкладов совершается в Новосибирске (головной офис) и около 54% - в Москве и европейской части России (Московский филиал и его ККО). Также стоит отметить, что за отчетный год существенно возросли обороты и остатки на корреспондентском счете (более 78% от общих) и в кассах МФ (более 85% от общих), что связано с ростом количества обслуживаемых ККО и работой Банка на финансовых площадках (бирже) преимущественно через МФ.

Операции кредитования, проводимые Банком в различных географических регионах в 2012 г. распределяются следующим образом (по данным формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

Таблица № 2 (тыс.руб.)

№ п/п	Кредиты	Выдано в от- четном году	Удельный вес в %	Остаток на отчетную дату	Удельный вес в %
1.	Всего	348 982 895	100	160 075	100
2.	Юридическим лицам	5 323 372	1,5	7 999	5,0
2.1	в т.ч. Сибирь и Дальний Восток	294 590	5,5	7 999	100,0
2.1.1	в т.ч. Новосибирск	294 590	100,0	7 999	100,0
2.2	в т.ч. Европейская часть РФ	5 028 782	94,5	0	-
2.2.1	в т.ч. Москва и МО	3 381 082	67,2	0	-
3.	Физическим лицам	343 659 523	98,5	152 076	95,0
3.1	в т.ч. Сибирь и Дальний Восток	92 261 195	26,8	63 103	41,5
3.1.1	в т.ч. Новосибирск	36 743 884	39,3	47 223	74,8
3.2	в т.ч. Европейская часть РФ	251 398 328	73,2	88 973	58,5
3.2.1	в т.ч. Москва и МО	113 968 681	45,3	46 193	51,9

Операции кредитования, проводимые Банком в различных географических регионах в прошлом, 2011 г.:

Таблица № 3 (тыс.руб.)

№ п/п	Кредиты	Выдано в от- четном году	Удельный вес в %	Остаток на отчетную дату	Удельный вес в %
------------------	----------------	-------------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------	-----------------------------

1.	Всего	603 532 655	100	164 820	100
2.	Юридическим лицам	16 277 117	2,7	122 999	74,6
2.1	в т.ч.Сибирь и Дальний Восток	1 638 500	10,1	122 999	100,0
2.1.1	<i>В т.ч.Новосибирск</i>	1 622 500	99,0	107 999	87,8
2.2	в т.ч.Европейская часть РФ	14 638 617	89,9	0	-
2.2.1	<i>В т.ч.Москва и МО</i>	7 200 000	49,0	0	-
3.	Физическим лицам	587 255 538	99,3	41 821	25,4
3.1	в т.ч.Сибирь и Дальний Восток	159 179 689	27,1	16 053	38,4
3.1.1	<i>В т.ч.Новосибирск</i>	72 776 523	45,7	14 147	88,1
3.2	в т.ч.Европейская часть РФ	428 075 851	72,9	25 768	61,6
3.2.1	<i>В т.ч.Москва и МО</i>	171 949 258	40,2	25 768	100,0

1.4 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Отчетный 2012 год в целом был успешным для Банка, в его деятельности произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на его финансовую устойчивость и политику (стратегию):

- ✓ 27.06.2012 г. решением единственного акционера Банка избран Совет директоров в следующем составе: Михасенко Олег Владимирович (Председатель Совета директоров), Степакина Елена Владимировна, Хлызов Константин Борисович, Дерягин Александр Васильевич, Юсупов Эмиль Флюрович;
- ✓ 03.09.2012 г. Советом директоров Банка Юсупов Э.Ф. был избран на должность Председателя Правления Банка;
- ✓ 03.09.2012 г. Советом директоров Банка избрано Правление в следующем составе: Юсупов Э.Ф., Ивлев С.В., Чореску Г.О., Родионова М.Г., Емельянова Н.М., Сусин Д.Д.;
- ✓ За отчетный год на 25 офисов увеличилась сеть открытых ККО Банка;
- ✓ В 2012 г. существенно расширился пластиковый бизнес Банка, в частности: число выданных ПК выросло более чем в 34 раза, по сравнению с 2011 г.;
- ✓ За 2012 г. произошло значительное увеличение остатков на текущих счетах физических лиц (включая остатки на пластиковых счетах) - рост в 4,5 раза, а также возрастание доли остатков на срочных и текущих счетах физических лиц с 2,9% до 10,2% всех обязательств;
- ✓ В результате увеличения сети ККО в 2012г. произошло запланированное увеличение количества банкоматов Банка (с 4 до 43, рост в 10,8 раза);
- ✓ Рост розничного кредитования привел к значительному увеличению числа заемщиков-физических лиц (с 24 до 420 заемщиков, рост в 17,5 раз). Кредитный портфель розницы увеличился в 3,6 раза до 152 076 тыс.руб.;
- ✓ В 2012 г. На Web-сайте Банка заработал Портал БКС - онлайн, с простым и удобным функционалом, позволяющий клиентам осуществлять переводы в различных валютах, платежи в адрес более чем 2300 получателей, управление своими счетами, получение выписок и других документов;
- ✓ В конце 2012 г. ГУ ЦБ по НСО дало положительную оценку комплекту документов Банка на получение лицензий на расширение деятельности, получение лицензии подробнее описано в разделе 3.5 События СПОД.

1.5 Сведения о составе Совета директоров Банка, Правления и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Состав Совета директоров в 2011 г.

Таблица № 4

№	2011 г. Ф.И.О	Гражданство	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2012 г. Ф.И.О
1.	Михасенко О.В. (Председатель СД)	РФ	г.Москва	23.09.2011г., решение №33	19.03.2010г., решение №20	-
2.	Шелиховский В.А.	РФ	г.Новосибирск		19.03.2010г., решение №20	Шелиховский В.А.
3.	Степакина Е.В.	РФ	г.Новосибирск		19.03.2010г., решение №20	Степакина Е.В.
4.	Пешнев-Подольский Д.И.	РФ	г.Москва		23.09.2011г., решение №33	Пешнев-Подольский Д.И. (Председатель Совета директоров)
5.	Хлызов К.Б.	РФ	г.Москва		29.11.2010г., решение №25	Хлызов К.Б.
6.	Новиков С.М.	РФ	г.Москва		23.09.2011г., решение № 33	Новиков С.М.

Состав Совета директоров в 2012 г.

Таблица № 5

№	2012г. Ф.И.О	Гражданство	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2013 г. Ф.И.О
1.	Михасенко О.В.	РФ	г.Москва		27.06.2012 г., решение № 37	Михасенко О.В. (Председатель Совета директоров)
2.	Шелиховский В.А.	РФ	г.Новосибирск	27.06.2012 г., решение № 37	-	-
3.	Степакина Е.В.	РФ	г.Новосибирск		27.06.2012г., решение №37	Степакина Е.В.
4.	Пешнев-Подольский Д.И.	РФ	г.Москва	27.06.2012 г., решение № 37	-	-
5.	Хлызов К.Б.	РФ	г.Москва		27.06.2012г., решение №37	Хлызов К.Б.
6.	Юсупов Э.Ф.	РФ	г.Москва		27.06.2012г., решение №37	Юсупов Э.Ф.
7.	Новиков С.М.	РФ	г.Москва	27.06.2012 г., решение № 37	-	-
8.	Дерягин	РФ	г.Москва		27.06.2012г., решение №37	Дерягин А.В.

Члены Совета директоров акциями Банка в течение прошлого и отчетного года не владели.

В отчетном году исполняющим обязанности лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка - являлся Сергей Валерьевич Ивлев, занимающий должность заместителя Председателя Правления. По состоянию на 01.01.2013 г. должность единоличного исполнительного органа- Председателя Правления Банка - занимает Юсупов Эмиль Флюрович, работавший ранее директором по работе с частными клиентами в ООО «Компании БКС».

Таблица № 6

№	2012 г. Ф.И.О	Гражданство	Место жительства	Избран/прекратил полномочия	На 2013 г. Ф.И.О

1.	Ивлев С.В. – И.О.Председатель Правления	РФ	г.Новосибирск	-/03.09.2012 г.	-
2.	Юсупов Э.Ф.	РФ	г.Москва	03.09.2012 г./-	Юсупов Э.Ф.- Председатель Правления

Председатель Правления и И.о. Председателя Правления не владели акциями Банка в отчетном и прошлом году.

Состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) в 2011-2012 г.

Таблица № 7

№	2011-2012 г.г. Ф.И.О	Гражданство	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2013 г. ФИО
1.	Юсупов Э.Ф.	РФ	г.Москва	-	03.09.2012г.	Юсупов Э.Ф. (Председатель Правления)
2.	Чореску Г.О.	РФ	г.Новосибирск	-	03.09.2012г.	Чореску Г.О.
3.	Родионова М.Г.	РФ	г.Москва	-	03.09.2012г.	Родионова М.Г.
4.	Емельянова Н.М.	РФ	г.Новосибирск	-	03.09.2012г.	Емельянова Н.М.
5.	Ивлев С.В.	РФ	г.Новосибирск	-	03.09.2012г.	Ивлев С.В.
6.	Сусин Д.Д.	РФ	г.Новосибирск	-	03.09.2012г.	Сусин Д.Д.

Владение акциями (долями) Банка членами коллегиального исполнительного органа Банка в течение прошлого и отчетного года не осуществлялось.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1 Финансовые результаты деятельности

Структура доходов и расходов Банка за 2012 и 2011 гг.

Таблица № 8 (тыс. руб.)

N п/п	Виды доходных операций	Сумма на 01.01.2013 г. ²	Доля в %%	Изменение в %% относи- тельно 2011 г.	Сумма на 01.01.2012 г.	Доля в %%
1	2	3	4	5	6	7
I	Всего доходы Банка, в т.ч.	24 776 031	100	228,9	7 533 323	100
1.	Процентные доходы, всего	591 189	2,4	33,5	442 798	5,9
1.2	- ссуды юридическим лицам	28 315	4,8	47,6	19 189	4,3
1.3	- по ценным бумагам	480 211	81,2	48,8	322 720	72,9
1.4	- кредиты банкам	3 735	0,6	-94,5	67 380	15,2
1.5	- ссуды гражданам	12 073	2,0	1,3	5 589	1,3
1.6	-по прочим размещенным средствам	64 515	10,9	144,3	27 794	6,3
1.7	-по открытым счетам	2 340	0,2	0,0	126	0,2
2.	Доходы по ценным бумагам	4 793 120	19,3	264,4	1 315 204	17,5
2.1	-перепродажа ценных бумаг	4 793 057	100,0	264,4	1 315 176	100,0
2.2	-другие доходы от операций с ценными бумагами	63	0,0	125,0	28	0,0
3.	Доходы от операций с иностранной валютой	4 122 876	16,6	108,7	1 975 707	26,2
4.	Доходы от ПФИ	2 341	0,1	100,0	-	-
5.	Восстановление РВПС и РВП	6 739 292	27,2	496,0	1 130 714	15,0
6.	Комиссия полученная	30 766	0,1	5,3	29 206	0,4

² После проведения проводок СПОД

7.	Другие доходы	19 658	0,1	105,1	9 472	0,1
8.	Переоценка ценных бумаг	107 064	0,4	61,9	66 097	0,9
9.	Переоценка инвалюты	8 369 725	33,8	226,42	2 564 125	34,0
II	Всего расходы Банка, в т.ч.	24 610 079	100	233,4	7 381 327	100
1.	Процентные расходы, всего	324 935	1,3	133,8	139 131	1,9
1.1	- уплаченные банкам	11 700	3,6	621,8	1 621	1,2
1.2	-уплаченные юр. лицам	153 104	47,2	47,3	103 937	74,7
1.2	- уплаченные по прочим	131 818	40,6	425,7	25 077	18,0
1.3	-уплаченные физ. лицам	28 313	8,7	233,5	8 496	6,1
2.	Расходы по ценным бумагам	4 412 564	17,9	252,7	1 251 024	16,9
2.1	Проценты и дисконты	0	0,0	0,0	0	0,0
2.2	Другие расходы по ценным бумагам	4 412 564	100,0	252,7	1 251 024	100,0
3.	Расходы по операциям в инвалюте	3 943 664	16,0	113,7	1 845 201	25,0
4.	Расходы по ПФИ	10 229	0,0	100,0	-	-
5.	Расходы на содержание персонала	551 747	2,2	92,4	286 832	3,9
6.	Создание РВП	6 762 348	27,5	494,9	1 136 570	15,4
7.	Комиссия уплаченная	96 275	0,4	303,4	23 868	0,3
8.	Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	34 838	0,2	925,8	3 396	0,0
9.	Переоценка ценных бумаг	10 715	0,0	-89,3	100 136	1,4
10.	Переоценка инвалюты	8 462 764	34,4	226,1	2 595 169	35,2
III	Прибыль до налогообложения	165 952		9,2	151 996	
	Прибыль после налогообложения	143 207		4,6	136 973	

Проведенный анализ доходов и расходов отчетного года показал, что как и в прошлый отчетный период, основными источниками формирующими доходы Банка являются операции на финансовых рынках, а не операции кредитования, поэтому определяющее влияние на изменение финансового результата Банка оказали результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой (включая операции переоценки). За год данные операции составили 70,2 % (в прошлом году 91,2 %) всех доходов.

В структуре расходов в 2012 г. также преобладают расходы, связанные с куплей/продажей ценных бумаг(включая результаты переоценки), а также расходы по валютным операциям.

В отчетном периоде возросли административно-хозяйственные расходы - на 92,4 %, что связано с существенным расширением масштабов деятельности Банка, а именно: увеличением численности персонала, обслуживанием программного обеспечения, приобретением оборудования и вычислительной техники, а также содержанием ККО Банка в регионах.

Более 39,4% (ранее 15 %) всех непроцентных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка связано с расходами в филиале г.Москва и региональных ККО.

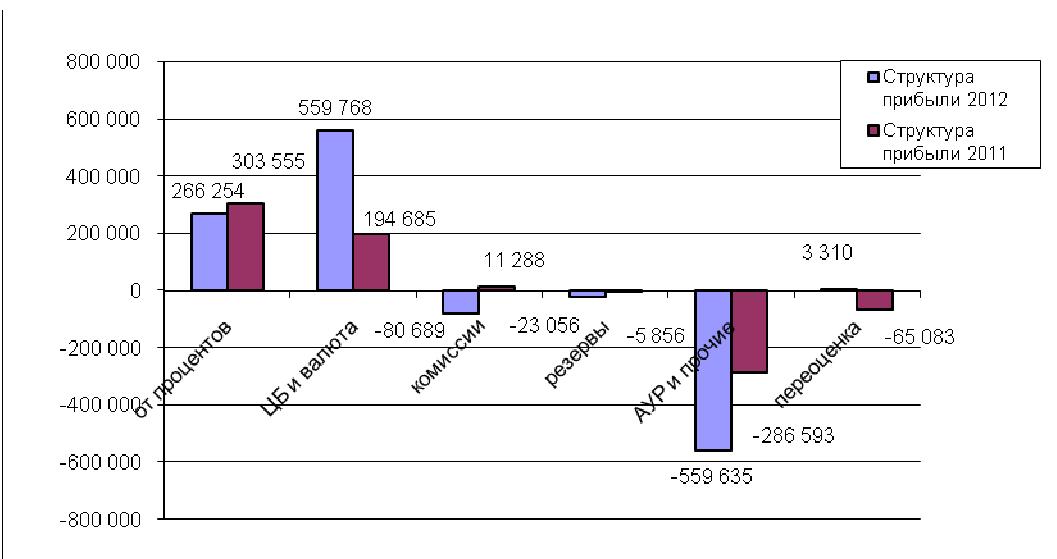
По итогам года (после проведения операций СПОД) Банком получена балансовая прибыль в размере 165 952 тыс. руб. (в 2011 г. 151 996 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль после начисления налога на прибыль составила 143 207 тыс.руб. (за прошлый отчетный период 136 973 тыс.руб.), что на 4,6 % больше, чем аналогичный результат по прошлому годовому отчету.

Рентабельность Банка (доля прибыли в доходах) составила по итогам отчетного года 0,6 % (1,8% в прошлом году).

Рентабельность Капитала (собственных средств акционеров-участников) соответственно – 7,0 % (7,4% в 2011 г.).

Рентабельность активов – 0,8 % (1,0% в 2011 г.).

Диаграмма, отражающая структурные составляющие балансовой прибыли, полученной Банком в 2012-2011 гг. представлена ниже:



2.2 Краткий обзор направлений (степени концентрации) рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

2.2.1 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Анализ концентрации активов и обязательств разрезе статей формы отчетности №0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У показал следующее распределение активов и обязательств по странам :

Концентрация активов и обязательств Банка по странам в 2012 г.

Таблица № 9 (тыс.руб.)

№ строки 806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	В т.ч. по РФ	В т.ч. по странам СНГ	В т.ч по группе развитых стран	По другим странам
Активы:						
3.	Средства в кредитных организациях	454 761	79 986	-	374 775	-
4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	11 140 682	10 998 757	45 373	-	96 552
9.	Прочие активы	137 708	134 971	-	2 737	-
Обязательства:						
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 351 138	11 962 044	67 573	1 311 295	10 226
13.1	Вклады физических лиц	1 526 089	1 453 934	67 573	3 580	1 002
16.	Прочие обязательства	475 151	474 837	-	314	-
28.	Безотзывные обязательства	4 093 292	1 784 804	-	2 308 488	-

Концентрация активов и обязательств Банка по странам в 2011 г.

Таблица №10 (тыс.руб.)

№ строки 806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	В т.ч. по РФ	В т.ч. по странам СНГ	В т.ч по группе развитых стран	По другим странам
	Активы:					
3.	Средства в кредитных организациях	718 593	8 637	-	709 956	-
4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3 788 264	3 398 864	389 400	-	-
6.	Чистые вложения для продажи	813 431	707 893	9 744	-	95 793
9.	Прочие активы	179 677	179 337	-	340	-
	Обязательства:					
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 955 982	7 019 805	3	914 892	21 282
13.1	вклады	328 737	328 487	-	-	250
16.	Прочие обязательства	24 456	23 532	-	924	-
28.	Безотзывные обязательства	6 817 626	5 009 837	-	1 807 789	-

Остальные статьи формы 0409806 (публикуемого баланса) за 2012 и 2011 г. содержат активы и пассивы, относящиеся только к Российской Федерации.

2.2.2 Кредитный риск

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков на основе форм отчетности №0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У;

Ниже приведена таблица остатков по выданным кредитам в разрезе видов деятельности на 01.01.2013 г. и их доли в кредитном портфеле и на отчетную дату года предшествующем отчетному:

Таблица №11 (тыс.руб.)

N п/п	Отрасли экономики	Остаток на 01.01.2013 г.	Доля в %	Остаток на 01.01.2012 г.	Изменение в % по сравнению с прошлым годом
1.	Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	7 999	5,0	122 999	-93,5

1.1.	Торговля	-	-	15 000	-100,0
1.2.	Обрабатывающие производства	-	-	100 000	-100,0
1.3.	Строительство	-	-	-	-
1.4.	Операции с недвижимым имуществом	-	-	-	-
1.5.	Овердрафты	7 999	100,0	7 999	0,0
2.	Кредиты физическим лицам, всего:	152 076	95,0	41 821	263,6
2.1	в т.ч. автокредиты	-	-	86	-100,0
2.2	в т.ч. потребительские	152 028	99,9	41 730	264,3
2.3	в т.ч. овердрафты	48	0,1	5	860,0
3.	Всего	160 075	100	164 820	-2,9

Далее приводится информация об активах с просроченными сроками погашения (данная информация раскрывается по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней) и о величине сформированных резервов на возможные потери. Данная информация представляется на основе отчетности по форме № 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, в отношении следующих видов активов:

Таблица № 12 (тыс.руб.)

№ п/п	Активы, оцениваемые в целях создания резерва на 01.01.2013 г.	Сумма	Из них с просро- ченными сроками погашения	Сформированный резерв
1.	Корреспондентские счета	454 761	0	579
2.	Требования к банкам (по операциям РЕПО)	31 756	0	7 621
3.	Прочие требования (биржа)	1 926 912	0	9
4.	Прочие размещенные средства юридических лиц (РЕПО)	711 018	0	40 606
5.	Прочие требования к юридич- еским лицам	15 740	9 859	9 916
5.1	в т.ч. просрочено до 30 дней	-	175	36
5.2	в т.ч. просрочено от 31 до 90 дней	-	629	629
5.3	в т.ч. просрочено свыше 180 дней	-	4 043	4 043
6.	Кредиты юридическим лицам	7 999	7 999	7 999
6.1	В т.ч. просрочено свыше 180 дней	-	7 999	7 999
7.	Кредиты физическим лицам	152 076	6 078	8 921
7.1	в т.ч. просрочено до 30 дней	-	4	0
7.2	в т.ч. просрочено от 31 до 90 дней	-	-	-
7.3	в т.ч. просрочено свыше 180 дней	-	6 074	6 074
8.	Вложения в ценные бумаги (акции, доли)	10	0	10
9.	Прочее требования к физ.лицам	10 571	82	10 571
10.	Требования по процентам	1 315	0	44
11.	Портфель по ОС, неиспользован- ным в осн. деятельности	83 662	0	8 670
	Итого	3 395 820	24 018	94 946

Таблица № 13 (тыс.руб.)

№ п/п	Активы, оцениваемые в целях создания резерва на 01.01.2012 г.	Сумма	Из них с просро- ченными сроками погашения	Сформированный резерв
----------	--	-------	--	--------------------------

1.	Корреспондентские счета	718 593	0	0
2.	Требования к банкам (по операциям РЕПО)	1 731 705	0	19 999
3.	Прочие требования (биржа)	1 899 550	0	0
4.	Прочие размещенные средства юридических лиц (РЕПО)	1 408 935	0	18 643
5.	Прочие требования к юридическим лицам	58 168	2 819	1 698
5.1	<i>в т.ч. просрочено до 30 дней</i>	-	53	53
5.2	<i>в т.ч. просрочено от 31 до 90 дней</i>	-	125	125
5.3	<i>в т.ч. просрочено от 91 до 180 дней</i>	-	82	82
5.4	<i>в т.ч. просрочено свыше 180 дней</i>	-	2 559	1 438
6.	Кредиты юридическим лицам	122 999	7 999	14 149
6.1	<i>В т.ч. просрочено свыше 180 дней</i>	-	7 999	7 999
7.	Кредиты физическим лицам	41 821	6 795	7 955
7.1	<i>в т.ч. просрочено до 30 дней</i>	-	6439	6439
7.2	<i>в т.ч. просрочено от 31 до 90 дней</i>	-	211	211
7.3	<i>в т.ч. просрочено свыше 180 дней</i>	-	145	145
8.	Вложения в ценные бумаги (акции, доли)	10	0	10
9.	Прочее требования к физ.лицам	10496	10	10 172
10.	Требования по процентам	802	0	10
	Итого	5 993 079	17 623	72 636

Далее приводится информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов. Данная информация представляется на основе отчетности по форме №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

Таблица № 14 (тыс.руб.)

Категория качества актива	Остаток задолженности на 01.01.2013 г.	Доля (в %)
I категория	2 529 147	74,5
II категория	800 198 ³	23,6
III категория	31 776	0,9
IV категория	0	0,0
V категория	34 699	1,0
Итого	3 395 820	100

Таблица № 15 (тыс.руб.)

³ В сумму задолженности по II категории включены также активы (не профильные ОС) на сумму 83 662 тыс.руб., по которым создан резерв 20% по п.2.7 Положения Банка России № 283-П и требования по получению процентных доходов на сумму 834 тыс.руб.

Категория качества актива	Остаток задолженности на 01.01.2012 г.	Доля (в %)
I категория	3 653 951	61,0
II категория	2 310 941	38,5
III категория	392	0,0
IV категория	0	0,0
V категория	27 795	0,5
Итого	5 993 079	100

Дальнейшая классификация активов по категориям качества:

Таблица № 16 (тыс.руб.)

№	Наименование	Сумма на 01.01.2013 г.	В т.ч. просрочено	В т.ч. реструктурировано	Расчетный резерв	Фактический резерв
1	Активы всего	3 395 820	24 018	6 680	94 925	94 946
1.1	В т.ч. ссуды	1 003 605	14 077	6 680	65 155	65 147
1.2	В т.ч. требования по % %	1 315	-	-	44	44
1.3	В т.ч. кредиты акционерам	200 000	-	-	0	0
1.4	В т.ч. кредиты на льготных условиях	-	-	-	-	-
1.5	Из них акционерам	-	-	-	-	-

Таблица № 17 (тыс.руб.)

№	Наименование	Сумма на 01.01.2012 г.	В т.ч. просрочено	В т.ч. реструктурировано	Расчетный резерв	Фактический резерв
1	Активы всего	5 993 079	17 623	-	72 803	72 803
1.1	В т.ч. ссуды	164 820	14 794	-	60 923	60 746
1.2	В т.ч. требования по % %	802	-	-	10	10
1.3	В т.ч. кредиты акционерам	-	-	-	-	-
1.4	В т.ч. кредиты на льготных условиях	-	-	-	-	-
1.5	Из них акционерам	-	-	-	-	-

Кредитной политикой Банка определены виды кредитных рисков и меры по их оптимизации. Кроме этого дано понятие «неприемлемого для Банка кредитного риска» и определено, что все отступления от требований Кредитной политики должны рассматриваться в обязательном порядке на заседании Совета директоров.

Источниками политики Банка в области управления кредитным риском являются внутренние нормативные документы, регламентирующие предоставление кредитных продуктов клиентам Банка, а также решения органов управления Банка. Банк управляет кредитными рисками путем установления лимитов, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Службой экономической безопасности Банка, распределение

полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики решения о предоставлении кредитов принимаются только коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 5% собственных средств (Капитала) Банка – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК);
- по крупным ссудам (от 5% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка, предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны СВК;
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка, в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутренним Положением ««Об операциях со связанными с Банком лицами»»).

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИКом) на основании анализа финансового состояния банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов риска на банки – резиденты Российской Федерации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

В соответствии с действующими нормативными документами, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового и юридического подразделений, а также Служба экономической безопасности Банка.

СВК на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

В отчетном периоде Банком соблюдалось требуемое нормативными документами Банка России значение Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

Таблица № 18 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2012 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
H6	<=25%	22,2	16,37	22,64	23,2	20,4	23,51	24,1	23,52	22,98	23,33	22,89	21,99	22,9

H7	<=800%	298,1	210,1	222,9	349,7	309,4	294,4	296,4	359,1	367,5	363,1	417,6	527,5	517,3
----	--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Концентрация крупных кредитных рисков в кредитном портфеле, рассчитываемая как отношение крупных кредитных рисков к Капиталу- норматив H7 (Максимальный размер крупных кредитных рисков), не превышала в течение отчетного года 527,5 % при допустимом нормативном значении 800%.

2.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности у Банка возникает в случае несбалансированности активов и пассивов Банка по срокам их востребования и погашения. Важность управления данным видом риска обусловлена характерным для всего банковского сектора России дефицитом долгосрочных ресурсов.

В Банке осуществляется постоянный контроль за достаточностью ликвидных активов для выполнения обязательств и выполнения нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В этих целях создан и работает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), являющийся коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом Банка, подотчетным Правлению. Большое внимание уделяется степени диверсификации пассивов и активов, а также согласованию активов и пассивов по срокам до погашения. На заседаниях КУАП рассматриваются Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (GAP - отчет), Информация о крупных клиентских остатках, Агрегированный баланс (общий и в разрезе валют), Отчет/План Движения Денежных средств, отчеты по стресс-тестированию, а также экономические нормативы деятельности.

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе. В этих целях собирается информация об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. В рамках контроля за уровнем ликвидности Отделом отчетности ежедневно производится расчет экономических нормативов, в том числе Н2, Н3, Н4 (мгновенной, текущей и общей ликвидности соответственно) согласно требованиям Инструкции Банка России от 16.01.2004г. № 110-И .

Таблица № 19 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2012 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
H2	>= 15%	46,3	69,2	52,3	37,6	53,1	46,7	52,7	49,3	40,6	42,9	46,0	43,8	43,3
H3	>=50%	67,9	93,6	103,5	61,9	50,5	67,8	74,9	76,5	80,4	96,1	88,4	60,8	85,9
H4	<=120%	1,2	1,1	1,1	1,5	2,1	2,6	2,9	3,0	3,3	3,6	4,2	4,5	4,3

Банк в течение отчетного года выполнял обязательные нормативы ликвидности с запасом от установленных Банком России значений, тенденций к существенному ухудшению значений данных нормативов не допускалось, текущее состояние ликвидности Банка устойчивое.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета в Банке в целях управления ликвидностью разработана методика стресс-тестирования, которая заключается в определении предельных остатков по статьям баланса, при которых значения нормативов ликвидности и показателей финансовой устойчивости Банка будут критическими и могут перевести обобщающий показатель РГЛ Банка в более низкую классификационную группу: из «хорошей» в «удовлетворительную» (Стресс-1) и из «удовлетворительной» в категорию «сомнительную» (Стресс-2).

Для обеспечения ликвидности Банк постоянно проводит работу на увеличение возможных источников привлечения денежных средств, а именно:

- ✓ привлечение внутридневного финансирования Банка России, Банку установлен лимит кредитования овернайт по Положению 236-П в размере 2,0 млрд. руб.;

- ✓ Банк активно работает на рынке РЕПО, сотрудничая более с чем 40 контрагентами, с некоторыми из которых заключены Генеральные соглашения;
- ✓ финансирование через предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами или поручительствами в рамках Положения 312-П;
- ✓ сформирован портфель надёжных и ликвидных ценных бумаг, под который можно получить финансирование через механизм биржевого РЕПО или произвести его частичную либо полную реализацию;
- ✓ заключены генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке МБК с более чем 78 банками, в рамках, которых на Банк установлены лимиты кредитования;
- ✓ полученная лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, позволяет Банку проводить операции РЕПО с Банком России, для оперативного восстановления ликвидности (лимит на операции РЕПО с Банком России установлен в размере 5,8 млрд.руб.).

Соглашения с Банком России направлены, прежде всего, на получение финансирования в случае кризисных явлений на финансовых рынках. В повседневной деятельности Банк проводит осторожную финансовую политику, стараясь не прибегать к значительным и долгосрочным внешним финансовым заимствованиям.

2.2.4 Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый)

Под рыночным риском Банк понимает риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового либо иного актива и возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения процентных ставок, неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Основными видами рыночного риска по неторговым операциям являются валютный и процентные риски. Рыночный риск неторговых позиций Банка возникает из-за несоответствия требований и обязательств по различным валютам и срокам до пересмотра процентных ставок.

Оценка рыночного риска производится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П, методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка. Рыночный риск неторговых позиций оценивается, анализируется и контролируется с помощью построения таблицы разрывов активов и пассивов Банка (GAP-анализ) и анализа чувствительности чистого дохода Банка к возможному изменению курсов валют и процентных ставок.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы величина рыночного риска не выходила за рамки приемлемых параметров, установленных Правлением Банка, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском осуществляется на двух уровнях: портфель ценных бумаг и неторговые операции (в том числе кредитование и привлечение займов).

В целях улучшения качества управления рыночными рисками Банка не реже 2ух раз в год проводится самооценка принятых в Банке процедур управления рыночными рисками.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на Правление Банка и профильные комитеты.

Совокупная величина **рыночного риска** в течение отчетного года составляла от 3 686 519 тыс.руб. до 8 088 134 тыс.руб. (в 2011 г.- от 2 882 973 тыс.руб. до 6 693 877 тыс.руб.), на отчетную дату величина рыночного риска (РР) не превышала 8 088 134 тыс.руб.

Фондовый риск - риск снижения доходов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основным показателем фондового риска является показатель стоимости под риском - VaR. VaR позволяет оценить потенциальный убыток в результате изменения стоимости портфеля в рамках заданного временного интервала и определенного уровня доверительной вероятности. Методология VaR позволяет сравнивать риски различных финансовых инструментов, а также получать агрегированную оценку риска различных инструментов с учетом корреляции их доходностей. Раз в год проводится бэк-тестинг используемой модели VaR, по результатам которого проводится корректировка параметров модели.

Управление фондовым риском по финансовым инструментам, входящим в торговый портфель Банка осуществляется путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты торгового портфеля, ограничения убытков (stop-loss лимиты) и поддержания диверсифицированной структуры торгового портфеля, согласно принятой и регулярно пересматриваемой декларации на состав и структуру торгового портфеля Банка.

Мониторинг фондового риска торгового портфеля осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки и контроля VaR торгового портфеля, ограничений по концентрации отдельных инструментов в торговом портфеле.

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование торгового портфеля Банка. Метод стресс-тестирования заключается в построении сценариев, описывающих экстремальные изменения стоимости ценных бумаг. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения конъюнктуры финансовых рынков.

Рыночный риск неторговых позиций Банка возникает из-за несоответствия требований и обязательств по различным валютам и срокам до пересмотра процентных ставок. Основными видами рыночного риска по неторговым операциям являются валютный и процентный риски.

Рыночный риск неторговых позиций оценивается, анализируется и контролируется с помощью построения таблицы разрывов активов и пассивов Банка (GAP-анализ) и анализа чувствительности чистого дохода Банка к возможному изменению курсов валют и процентных ставок.

В балансе Банка на 01.01.2013г. присутствуют не более 0,01 % активов, подверженных фондовому риску (на 01.01.2012 г. - не более 1,2%) , это акции Сбербанка на сумму 2 232 тыс.руб.

Решение о совершении операций несущих рыночный риск принимается коллегиальным органом Банк (КИК, Правление), при этом Департаментом "Казначейство" проводится анализ возможных инструментов, оценивается их доходность и уровень возникающих рисков и подготавливается профессиональное суждение, которое выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа. Сделка совершается на основании принятого решения.

По всем вложениям в ценные бумаги проводится мониторинг рыночных котировок, либо на постоянной основе (не реже 1 раза в месяц) определяется справедливая стоимость инструмента.

Валютный риск - вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая должна составлять не более 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых прини-

мается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с надежными контрагентами.

Решение о совершении операций несущих валютный риск принимается коллегиальным органом Банк (КИК, Правление), при этом Департаментом "Казначейство" проводится анализ возможных инструментов, оценивается их доходность и уровень возникающих рисков и подготавливается проф. суждение, которое выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа. Сделка совершается на основании принятого решения.

В Банке действует Положение о системе контроля за состоянием открытых валютных позиций. Кроме этого, в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери определены критерии изменения валютных показателей при оценке риска по срочным сделкам.

Контроль за ОВП происходит на постоянной основе - в момент совершения операции сделка включается в расчет ОВП на текущий момент времени. Расчет осуществляется в электронной базе.

В основном все валютные сделки хеджируются. Риски, принимаемые Банком в отношении открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, не превышали лимиты открытых валютных позиций, устанавливаемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И.

Объем валютных операций значительно вырос в отчетном периоде, поэтому наблюдалась значительная зависимость финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка от данного вида риска. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного года не превышал значения 5,3624 % Капитала, (в 2011 г. -1,6097%), что является допустимым значением (менее 10% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

Операции совершаются, как правило, в следующих валютах: российский рубль, доллар США, Евро, швейцарский франк и британский фунт стерлингов. Операции в прочих валютах предварительно согласуются с Департаментом «Казначейство» и, как правило, хеджируются. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента "Казначейство".

Процентный риск: риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк сталкивается с процентным риском при несимметричной переоценке требований и обязательств банка из-за различных типов применяемых процентных ставок.

С целью минимизации процентного риска Банк реализует политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентных ставок, учитывает в своей процентной политике прогнозируемые тенденции их изменения. Управление процентным риском в Банке осуществляется согласно международным подходам (стандартам) организации управления процентным риском, согласно письму Банка России от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ). Наряду с GAP-анализом Банк оценивает средневзвешенный срок (дюрацию) своих активов и обязательств и чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок.

Ежемесячно проводится стресс-тестирование, выявляющее влияние смещения кривой доходности на 400 базисных пунктов на финансовый результат.

С целью минимизации процентного риска Банк реализует политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения про-

центных ставок, учитывает в своей процентной политике прогнозируемые тенденции их изменения. Управление процентным риском осуществляется путем изменения срочности процентных активов и пассивов.

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование процентных активов и пассивов Банка для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения процентных ставок.

На заседаниях коллегиальных органов рассматривается объем предполагаемых вложений и уровень доходности по ним с учетом стоимости привлеченных средств.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным в отчетном году кредитам юридическим лицам составила 12,7 % (14,4 % в прошлом году), физическим лицам – 12,9 % (без учета валютных кредитов) (в 2011 г.-13,3 %). На 01.01.2013 г. кредиты физическим лицам размещаются под 14,4% годовых.

Средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц составляла в отчетном году – 5,8 % (в прошлом -5,5 %), а по вкладам физических лиц соответственно-6,7 % (в 2011-5,9 %).

Банк поддерживал ставки по вкладам физических лиц на уровне рыночных (в соответствии с письмами Банка России № 133-Т от 28.10.2009г. и № 59-Т от 08.04.2005г.) Информация об изменении условий привлечения размещалась на Web-сайте Банка.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходило в результате изменения чистого процентного дохода. Показатель чистого спрэда от кредитных операций, рассчитываемый в соответствии с Указаниями ЦБР от 30.04.2008 г. № 2005-У составлял в отчетном году от 4,3 % до 5,3 % (от 6,8 % до 9,5 % в прошлом отчетном периоде).

2.2.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Ответственность за централизованное управление операционными рисками несёт Управление операционных рисков. Контроль за деятельностью данного подразделения осуществляется Управление внутреннего контроля и Правление Банка. В рамках оптимизации процесса управления операционными рисками в августе 2012 утверждена Политика управления операционными риском ОАО БКС Банк, в которой предусмотрены процедуры управления операционным риском: выявления, качественной оценки операционного риска, ведения базы данных операционных рисков, порядка и периодичности контроля за уровнем операционного риска, создания планов непрерывности деятельности, порядка расчета размера капитала на покрытие операционного риска. В течение 2012 года деятельность Управления операционных рисков фокусировалась на выявлении и классификации событий операционного риска, ведении Реестра операционных рисков, разработке Планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Из методов управления операционным риском, изложенных в рекомендациях, являющихся Приложением к Письму Банка России от 24.05.2005 № 76-Т и в Методике, в Банке используются:

- *Выявление операционного риска:* регистрация и обработка инцидентов, ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, классификация операционного риска по категориям (риск персонала, внешний риск, технологический);

- *Оценка операционного риска*: операционные потери определяются по Методике балльно-весовым методом, выборка информативных для целей управления показателей и определение их относительной значимости, анализ уровней операционного риска в зависимости от объема потерь и их соотношения с капиталом;
- *Мониторинг операционных рисков*: поддержка системы индикаторов деятельности Банка (индикаторы текущей деятельности, индикаторы эффективности контроля и индикаторы риска), на их основе построение количественных моделей для анализа и прогноза;
- *Минимизация операционного риска*: разработка организационной структуры внутренних правил и процедур совершения банковских операций, чтобы исключить (минимизировать) возникновение факторов операционного риска, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Предусмотрен порядок формирования, хранения и смены паролей, порядок ведения электронных архивов. Регламентирована процедура предоставления прав доступа сотрудникам к информационным ресурсам Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках Системы внутреннего контроля.

Показатель операционного риска (ОР), включаемый в расчет Н1 составлял в отчетном 2012 г. от 34 082 тыс.руб. до 63 223 тыс.руб., что не оказывало существенного влияния на норматив достаточности капитала (в 2011г. рассматриваемый показатель изменялся от 15 368 тыс.руб. до 34 082 тыс.руб.).

С целью снижения операционного риска, Банком предусмотрена система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств. В Банке принята и действует система принятия решений и совершения сделок с активами с целью недопущения злоупотреблений. При предоставлении услуг удаленного доступа посредством систем Интернет-Банк используются следующие механизмы обеспечения информационной безопасности: электронная цифровая подпись (ЭЦП), механизм криптографической аутентификации сторон, шифрование данных, ведутся контрольные архивы электронных документов для разрешения конфликтных ситуаций. При наборе новых сотрудников учитывается наличие высшего образования и опыта работы в банковской сфере. Повышение уровня квалификации сотрудников Банка осуществляется как за счет проведения внутренних обучений, так и путем направления на обучение и повышение квалификации в специализированные учебные центры.

2.2.6 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск представляет собой риск убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности и несовершенства правовой системы. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат на основании постановлений (решений) суда.

Определение приемлемого уровня правового риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, является функцией Председателя Правления Банка. Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются Юридическое управление и руководители структурных подразделений Банка.

В целях минимизации правового риска в Банке используется:

- стандартизация банковских операций и других сделок (наличие порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование с юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от типовых;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- контроль за соответствием действующих внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и об изменениях внутренних документов;
- подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;
- обеспечение доступа служащих к актуальной информации по законодательству путем подключения к справочной правовой системе «Консультант Плюс».

В Банке реализован принцип «Знай своего клиента», который применяется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Банк обращает особое внимание на идентификацию клиентов. Особенно это важно при идентификации нерезидента - банка или финансовой организации. Уделяется повышенное внимание программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, в том числе Интернет-банкинг.

При установлении отношений с юридическими лицами Банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководитель Управления внутреннего контроля.

Четкое следование правовым нормам, регулирующим деятельность кредитных организаций, неукоснительное выполнение указаний и требований государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью кредитной организации, в том числе на рынке ценных бумаг, тщательная подготовка сделок и постоянный юридический контроль за их исполнением, соблюдение Банком принятых на себя гражданско-правовых обязательств позволяет минимизировать правовые риски, возникающие в процессе деятельности Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления **риском потери деловой репутации**. Данному риску Банк подвержен вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банком проводится работа по выявлению, предупреждению и предотвращению операций сомнительного характера, в т.ч. связанных с получение денежных средств со счетов клиентов.

В целях управления риском потери деловой репутации (недопущение формирования отрицательного имиджа Банка) и минимизации данного риска используется следующее:

- Анализ изменений организационной структуры Банка на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;

- Обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам, путем соблюдения договорных обязательств и действующего законодательства;
- Контроль за достоверностью бухгалтерской, финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционеру, клиентам, контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам;
- Недопущение приема на работу и избрания в коллегиальные органы управления Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации;
- Разработка комплекса мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключающих превышения сотрудниками Банка своих полномочий;
- Проработка вопросов внедрения банковских продуктов и услуг с целью предотвращения возникновения репутационных рисков;
- Осуществление подготовки и обучения сотрудников с разъяснениями подходов к изучению и идентификации клиентов, требований законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

По мнению акционеров, а также руководства Банка, наибольшую угрозу для его репутации представляет качество продуктов или услуг, либо этические проблемы или недостатки управления. Именно в этих направлениях Банк намерен и дальше предпринимать меры по мониторингу, оценке и управлению репутационным риском. В качестве основных задач по управлению репутационным риском Банк видит необходимость улучшения системы корпоративного управления, а также улучшения внешних коммуникаций, как с целью укрепления репутации, так и в качестве адекватной реакции на непредвиденные обстоятельства. Кроме этого Банк осознает важность совершенствования внутренних коммуникаций и создания корпоративной культуры, признающей ценность репутации. Банк считает, что некачественное управление всеми рассмотренными ранее рисками может повлечь за собой увеличение риска потери репутации.

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также разработанные и реализуемые процедуры, направленные на минимизацию репутационных рисков Банка.

2.2.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетными являются обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;

- обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование достоверной отчетности;
- контроль за соответствием принимаемых решений компетенции соответствующего органа управления и ограничениям, устанавливаемым действующим законодательством, и лимитам, утвержденным внутренними банковскими документами.

В прошлом отчетном периоде Банком был разработан Бизнес- план развития на 2012-2014 гг., учитывающий стратегические цели, поставленные акционером, а именно: расширение перечня услуг и операций Банка, увеличение региональной сети ККО, рост клиентской базы, диверсификацию активов и пассивов.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон (СС), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности №0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Таблица № 20 (тыс.руб.)

№	Операции за 2012г.	Акционер	Другие СС	ОУП⁴
1.	Кредиты	200 000	-	16 623
2.	Срочные депозиты	-	-	1 376
3.	Расчетные и текущие счета	2 716 059	1 319 607	128 524
4.	Прочие привлеченные средства	2 011 488	-	-
5.	Прочие активы	3 227	-	-
6.	Процентные доходы	1 370	-	291
7.	Процентные расходы	131 154	276	84
8.	Чистые доходы от операций с инвалютой	15 619	45 077	(3)
9.	Прочие доходы (от аренды) за минусом расходов	1 139	-	-
10.	Комиссионные доходы	19 447	1 899	26
	Комиссионные расходы	73 371	728	50

Таблица № 21 (тыс.руб.)

№	Операции за 2011г.	Акционер	Другие СС	ОУП
1.	Кредиты	-	-	17 064
2.	Срочные депозиты	-	-	-
3.	Расчетные и текущие счета	3 365 244	794 375	-
4.	Прочие привлеченные средства	676 604	-	-
5.	Прочие активы	52 645	-	-
6.	Процентные доходы	-	3 319	-
7.	Процентные расходы	86 634	-	-
8.	Чистые доходы от операций с	65 204	(51 251)	-

⁴ Основной управленческий персонал

	инвалютой			
9.	Прочие доходы (от аренды)	8 198	-	-
10.	Комиссионные доходы	27 689	2 089	-
	Прочие расходы	11 672	2 826	-

Информация о сделках со связанными сторонами в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами

20.01.2012 Советом директоров одобрена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка Степакиной Е.В. (выдача кредита ООО СМЦ «Стиллайн»).

14.02.2012 Советом директоров одобрена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность Саблина В.Н. и Михасенко О.В., данные лица являются аффилированными лицами ОАО «БКС Банк» (предоставление кредита Саблину В.Н., поручительство Михасенко О.В.).

11.04.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Самородовой С.Б. (сделка со связанными с Банком сторонами).

25.04.2012 и 17.07.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Гурину Е.Б. (сделка со связанными с Банком сторонами).

11.04.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Самородовой С.Б. (сделка со связанными с Банком сторонами).

07.11.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Костенко Д.С. (сделка со связанными с Банком сторонами).

19.11.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Сусину Д.Д. (сделка со связанными с Банком сторонами).

04.12.2012 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению лимита по продукту «Кредитование текущего счета с использованием банковской карты» Юсупову Э.Ф. и Дерягину А.В. (сделка со связанными с Банком сторонами, в том числе сделка в которой имеется заинтересованность членов Совета директоров Юсупова Э.Ф. и Дерягина А.В.).

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и срочных сделках

Далее приводятся данные о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, раскрываемые на основе данных формы отчетности №0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

На 01.01.2013 г. Банк имел внебалансовые обязательства по неиспользованным овердрафтам по портфелю однородных ссуд (ПОС) физических лиц (см. раздел 2.3) на сумму 112 тыс.руб. сроками до года. В 2011 г. Банк имел одно внебалансовое обязательство по неиспользованному овердрафту физического лица в размере 27 тыс.руб. со сроком до 2-х лет.

Таблица № 22 (тыс. руб.)

№	Наименование инструмента	2012 г.	2011 г.
1	Неиспользованная кредитная линия	112	27
2	В т.ч. по 2 категории	112	-
3	Фактически созданный резерв	2	-

На отчетную дату 01.01.2013 г. Банк имел следующие поставочные срочные сделки с иностранной валютой:

Таблица № 23 (тыс.руб.)

№	Наименование инструмента	2012		2011	
		Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
1	Доллар США	2 210 282	2 216 508	-	-
2	Евро	62 449	62 393	-	-
3	Бивалютные сделки	15 313	15 312	-	-
4	Итого по форвардам	2 288 044	2 294 213	-	-
5	Фактически созданный резерв	-	628	-	-

На предыдущую отчетную дату - 01.01.2012 г. Банк не имел срочных сделок, предусматривающих поставку иностранной валюты (базисного актива): доллара и евро.

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств. Всего в отчетном году Банк выступал истцом в следующих процессах:

1. По исковому заявлению Банка от 2010 г. о возмещении имущественного вреда, причиненного преступлением (хищением денег вкладчика) вынесен приговор, по которому обвиняемые признаны виновными в совершении преступления, а исковые требования Банка удовлетворены;
2. Банком подано исковое заявление о взыскании убытков, причиненных вышеуказанным преступлением. В течение 2012 года решения по данному исковому заявлению не принято.
3. Банком подано исковое заявление о солидарном взыскании с ответчиков задолженности по кредитному договору. Судом вынесено решение об удовлетворении исковых требований Банка;
4. Банком подано исковое заявление о взыскании с клиента суммы неосновательного обогащения. Судом вынесено решение об удовлетворении исковых требований Банка;
5. Банком подано в Арбитражный суд Заявление о признании недействительны решения Государственного учреждения – Новосибирского регионального отделения Фонда социального страхования о привлечении к ответственности в части размера взыскиваемого штрафа. В течение 2012 года решения по данному заявлению не принято;
6. Банком подано заявление в Арбитражный суд о признании незаконным Постановления Регионального отделения ФСФР в Сибирском федеральном округе о назначении административного наказания. В удовлетворении требований отказано. Не согласившись с решением суда, Банк подал апелляционную жалобу. В течение 2012 года решения по данной жалобе не принято;
7. Банком подано заявление в Арбитражный суд о признании незаконным постановления Управления Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю о привлечении Банка к административной ответственности за нарушение законодательства о рекламе и его отмене. В удовлетворении заявления Банка отказано;
8. Банком подано исковое заявление в Арбитражный суд о взыскании с контрагента суммы неосновательного обогащения и пени за просрочку выполнения работ по договору подряда. Исковые требования удовлетворены;
9. В Арбитражный суд Республики Татарстан Банком подано заявление о признании незаконным решения УФАС по Республике Татарстан о признании рекламы ненадлежащей. Заявление удовлетворено;

Всего в отчетном году Банк выступал ответчиком в следующих процессах:

1. Бывшими сотрудниками поданы исковые заявления о восстановлении на работе, взыскании заработной платы за время вынужденного прогула и морального вреда. Требования истцов удовлетворены;

2. Бывшими сотрудниками подано исковое заявление о взыскании пособия по временной нетрудоспособности, заработной платы и компенсации морального вреда. Исковые требования удовлетворены частично;
3. Бывшим сотрудником подано исковое заявление о признании незаконным установления системы видеонаблюдения, и взыскании морального вреда. В удовлетворении исковых требований отказано. Не согласившись с решением суда, Истец подал апелляционную жалобу. В удовлетворении жалобы отказано;
4. Бывшим сотрудником подано исковое заявление о восстановлении на работе, взыскании заработной платы за время вынужденного прогула, морального вреда. В удовлетворении иска отказано;
5. Арбитражным судом принято исковое заявление о признании залога акций отсутствующим и об аннулировании записи по лицевому счету. Истец –контрагент Банка. В удовлетворении требований отказано. Не согласившись с решением суда, истцом была подана апелляционная жалоба в Арбитражный Апелляционный суд, апелляционная жалоба была принята к производству. В жалобе было отказано. К производству в Федеральном арбитражном суде принята кассационная жалоба Истца. В удовлетворении жалобы отказано.

Резерв под судебные разбирательства в 2011 и 2012 г. Банком не создавался.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Списочная численность на 01.01.2013 г. основного персонала составила 272 человека и 826 человек внешних совместителей (за 2011г. соответственно- 183 и 565 человек), прирост 44,9 и 46,2% соответственно.

К основному управленческому персоналу (далее ОУП) Банк относит: Членов Совета Директоров, работающих в Банке, членов Правления, Руководителей Банка и их заместителей, а также членов иных коллегиальных органов управления (комитетов). Общая численность ОУП составляет 17 человек, порядок и условия выплаты вознаграждений, типовой, как для всех сотрудников Банка, предусмотрена зарплата, оплата отпуска и компенсация питания. Порядок выплаты вознаграждения в отчетном году 2012 г. не менялся.

Таблица № 24 (тыс.руб.)

№	Оплата ОУП	2012	2011
1	Общая величина вознаграждений	34 869	25 536
2	Краткосрочные выплаты	33 691	24 885
3	Отпуск за отчетный период	1 127	620
4	Другие выплаты (мобильная связь)	48	31
5	Долгосрочные выплаты	-	-

2.6. Информация о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов по акциям

Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2012 г. будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установлены ФЗ об акционерных обществах. Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за прошлый отчетный 2011 г. в размере 136 973 тыс.руб. после проведения в июне 2012 г. Общего годового собрания акционеров была распределена в Резервный фонд - 6 849тыс.руб. , остальное оставлено на счетах нераспределенной прибыли - 130 124 тыс.руб.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Деятельность Банка рассчитана на дальнейшее развитие (воплощается программа развития согласно разработанного Бизнес-плана на расширение деятельности на период 2012-2014 гг.). Банк не собирается прекращать финансово-хозяйственную деятельность после отчетного года.

2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком не производится определение величины разводненной прибыли (убытка) на акцию, т.к. это применимо только к акционерным обществам, у которых есть конвертируемые ценные бумаги и договора купли/продажи акций.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В отчётом периоде учёт в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2007 г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила) и утвержденной на 2012 г. Учетной политикой (далее – УП) Банка (Утверждена 30.12.2011 г. Советом Директоров Банка).

Основные средства. УП Банка в отношении порядка учёта основных средств строится в соответствии с Приложением 10 к Правилам. Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Стоимостной лимит, выше которого объект относился к основным средствам, установлен - 40 тыс. руб., при сроке службы более года. Основные средства в отчётом году не переоценивались. В УП Банка определено, что НДС, уплаченный при приобретении или строительстве, *не включается* в стоимость основных средств.

Непрофильные активы Банк учитывает обособленно от остальных основных средств. В случае, когда единица учёта основного средства используется одновременно как основное средство и как непрофильный актив, Банк классифицирует единицу учёта как непрофильный актив, если менее 20% её используется в процессе производства или в административных целях.

Материальные запасы. УП Банка в отношении порядка учёта материальных запасов строится в соответствии с Приложением 10 к Правилам. Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей и независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и принимаются к учёту по фактической стоимости приобретения и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов *не включает НДС*, уплаченный при приобретении.

Амортизация основных средств. Метод начисления амортизации – линейный. Сумма амортизации начисляется ежемесячно в соответствии с нормой амортизации, определённой для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При определении срока полезного использования применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости и не амортизируются. Нематериальные активы ежегодно тестируются на предмет наличия обесценения.

Вложения (инвестиции) в ценные бумаги. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учёту по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением переоценки на

прибыль или убыток отчёtnого периода. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на капитал. В случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не переоцениваются. В этом случае создаются резервы на возможные потери. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения. Данная категория бумаг не переоценивается, под нее создается резерв на возможные потери.

Операции РЕПО. Банк относит к сделкам РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги у покупателя не выполнены критерии признания ценных бумаг, а у первоначального продавца не выполнены критерии прекращения признания ценных бумаг.

Банк не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, учёт таких ценных бумаг ведёт обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Банк учитывает обязательства по возврату денежных средств как прочие привлечённые средства.

Банк не осуществляет первоначальное признание ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, учёт обязательства возвратить такие ценные бумаги Банк ведёт на внебалансовых счетах. При этом Банк учитывает требования по возврату денежных средств как прочие размещённые средства. Банк оценивает обязательства возвратить ценные бумаги, полученные без первоначального признания, по справедливой стоимости.

Банк определяет сумму процентных доходов и расходов по сделке РЕПО как разницу между стоимостью ценных бумаг по первой части и стоимостью ценных бумаг по второй части.

Производные финансовые инструменты (далее - ПФИ), признаются в учёте и в последующем оцениваются по справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если ПФИ предусматривает поставку базисного актива, Банк учитывает его за балансом на счетах главы Г с даты заключения договора и до первой даты расчётов требования и обязательства по поставке базисного актива в оценке для соответствующего базисного актива.

Справедливую стоимость ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, Банк относит на увеличение балансовой стоимости (или на финансовый результат выбытия) соответствующего базисного актива при прекращении признания ПФИ.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учёт с последующей переоценкой. Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям, выраженная в иностранной валюте, принимается к учёту в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения и впоследствии не переоценивается.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. Аналитический учёт в разрезе каждого векселя осуществляется в зависимости от сроков погашения.

Операции с иностранной валютой - аналитический учёт операций в иностранной валюте ведётся в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России).

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с ежемесячной уплатой авансовых взносов.

Определение результатов финансовой деятельности производится ежегодно.

На *внебалансовых счетах* учёт ценных бумаг, принятых на хранение по договорам, ведется по номинальной стоимости, а ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги на счетах *ДЕПО* учитываются в штуках в разрезе лицевых счетов.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных статей деятельности в отчетном периоде

С 1 января 2012 года введена в действие новая редакция Учётной политики ОАО «БКС Банк» (Протокол Совета директоров № 6/н от 30 декабря 2011 года). В новой редакции УП внесены следующие существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности:

- ✓ Изменён критерий отнесения вложений ценных бумаг как предназначенных для торговли: вложения в ценные бумаги классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью получения прибыли за счёт колебания цены в ближайшие 30 дней (в прежней редакции – 6 месяцев). Изменение данного критерия существенно повлияло на классификацию вновь приобретённых ценных бумаг. После изменения практически все вновь приобретённые ценные бумаги классифицировались как имеющиеся в наличии для перепродажи (до изменения – как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток).
- ✓ В составе основных средств непрофильные активы выделены в отдельную категорию.

Также в УП на 2012 год утверждены следующие изменения:

- ✓ Определён новый порядок формирования рабочего плана счетов;
- ✓ Определены категории активов и обязательств: материальные активы, финансовые активы, нематериальные активы, финансовые обязательства, оценочные обязательства. Элементы бухгалтерского учёта классифицированы и сгруппированы по категориям активов и обязательств;
- ✓ Определены порядок оценки и бухгалтерского учёта непрофильных активов, а также критерии отнесения основного средства к непрофильным активам.
- ✓ В отдельный раздел выделены принципы учёта и оценки производных финансовых инструментов, в котором даны определения финансового инструмента, производного финансового инструмента, гарантиного обеспечения, справедливой стоимости производного финансового инструмента и критерии надёжности методик её оценки.

В 2012 году Правлением Банка утверждены следующие разделы Правил бухгалтерского учёта:

- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта депонирования обязательных резервов в Банке России;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта основных средств, непрофильных активов и нематериальных активов;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций по начислению и отнесению на доходы процентов по размещенным средствам;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта кредитов «На крупные расходы» и «Инвестиционный»;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта займов «овернайт», совершаемых брокером;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта расходов на оплату труда;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта резервов под обесценение активов;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта резервов на возможные потери;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций кредитования физических лиц в виде овердрафта по банковскому счету, в том числе с использованием банковских карт;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов.

Также были внесены изменения (новые редакции) в уже действующие Порядки, в связи с изменениями учетной политики Банка на 2012 г. и нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерских учет в кредитных организациях, а именно:

- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций с расчетными чеками;
- ✓ Порядок работы с парными счетами;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта депозитных и кредитных операций с Центральным банком РФ (Банком России);
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта операций с банковскими картами, имеющими физическую форму;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта по счетам межфилиальных расчетов;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта депозитов физических лиц с предварительной оплатой процентов ;
- ✓ Порядок бухгалтерского учёта кредитования по продукту «Расчетный лимит»;
- ✓ Рабочая инструкция Бухгалтерский учет операций (кроме операционной деятельности).

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 год в Банке по состоянию на 01.11.2012 г. была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Установлено фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. также проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей в хранилищах Банка и кассах ККО. Излишков и недостач не выявлено, что отражено в Актах ревизии ценностей от 29.12.2012 г.

В первый рабочий день 2013 г. всем клиентам Банка были вручены либо отправлены почтовыми извещениями выписки из лицевых счетов с остатками по балансу на 01.01.2013 г.

В результате сверки на дату составления годового отчета клиентами подтверждены остатки по 408 расчетным счетам. Удельный вес подтвержденных счетов составил 62,5 % от общего количества работающих счетов клиентов – юридических лиц. Общая сумма подтвержденного остатка составила 7 173 839 тыс.руб. (более 77 % остатков).

Неподтвержденными остались, в основном, счета предприятий и организаций, не работающих в течение одного года и более.

Счета для учета средств государственных внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти в Банке в течение 2012 г. не открывались. На 01.01.2013 остатков нет.

На основании выписок, полученных от Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете Банка и остатков счетов по учету обязательных резервов. Расхождений не установлено.

Данные годового отчета за 2012 г. отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

Банк произвел переоценку требований и обязательств в иностранной валюте за 31.12.2012 г.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, произведена сверка переходящих на новый год остатков на счетах 474 и 603 .

Переходящий на 2013 г. остаток счета 60312 «Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями» составил после проводок СПОД 20 643 тыс. руб. Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами.

Расшифровка состояния дебиторско-кредиторской задолженности в Банке на 01.01.2013 г. после завершения проводок СПОД представлена в **Приложении №1**.

Просроченная дебиторская задолженность на счетах 603 составляет 19 454 тыс.руб., под эту задолженность на балансовом счете 60324 создан резерв 100%.

3.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с требованиями Порядка и УП Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансово-результативного результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2012 г.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с начала года по 11.02.2013 г.

В соответствии с критериями, к СПОД, существенно влияющими на финансовый результат деятельности и Капитал, Банк отнес следующие события:

- ✓ Перенос остатков «Финансового результата текущего года», отраженных на счетах 706 на счета «Финансового результата прошлого года» счет 707 и со счета 70611 «Налог на прибыль текущего года» на счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года» ;
- ✓ Корректировка (восстановление) РВП по кредитам физических лиц на 140 тыс.руб. ;
- ✓ Корректировка (уменьшение) процентных расходов по вкладам на 24 тыс.руб. и депозитам юридических лиц на 288 тыс.руб.;
- ✓ Переоценка (положительная) ценных бумаг (вложения в ЗПИФ недвижимости) за декабрь 2012 г. в размере 2 388 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) доходов за посреднические услуги на сумму 159 тыс.руб. и расходов по аналогичным услугам на сумму 373 тыс.руб. ;
- ✓ Корректировка (увеличение) доходов за комиссионные услуги на 732 тыс.руб. и расходов по комиссиям в общей сумме 1 706 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) расходов на содержание персонала на сумму 23 246 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) амортизации на сумму 20 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) эксплуатационных расходов в общей сумме 1 047 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) организационных и управленческих расходов в общей сумме 10 331 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) прочих расходов в общей сумме 1 333 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (уменьшение) налога на прибыль в размере 355 тыс.руб. ;
- ✓ Закрытие финансового результата со счетов 707 «Финансовый результат текущего года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Обороты СПОД проведены Банком в январе - феврале 2013 г. по следующим балансовым счетам 30602, 45515, 45818, 47411, 47422, 47423, 47425, 47426, 47427, 50621, 60301, 60302, 60305, 60307, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60322, 60323, 60324, 60601, 61403, 706, 707, 708.

Общее влияние проводок СПОД на балансовую прибыль Банка до налогообложения (200 277 тыс.руб.) привело к ее уменьшению на 34 325 тыс.руб. и новое значение этого показателя составило 165 952 тыс.руб. Налог на прибыль после проводок СПОД уменьшился до 22 745 тыс. руб., чистая прибыль отчетного года после налогообложения (балансовый счет № 70801) составила в итоге 143 207 тыс.руб. (в прошлом году- 136 973 тыс.руб.). Финансовый результат отчетного года на 4,6 % больше, чем в прошлом отчетном периоде.

В период составления годового отчета произошло некорректирующее событие качественного характера, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, а именно: 23.01.2013 г. Банк получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и Лицензию на привлечение во вклады и размещение дра-

гоценных металлов. Данное событие позволит Банку расширить объем операций и перечень услуг.

3.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке в отчетном году осуществлялось на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов, фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В 2013 году Банк в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» планирует внести изменение в разделы Учётной политики «Порядок работы с филиалами», «Внутрибанковский контроль», «Архивация и хранение документов», определить критерий неопределённости в отношении осуществления расходов. Банк планирует разработать порядок бухгалтерского учёта конверсионных операций, не являющихся производными финансовыми инструментами, единый порядок бухгалтерского учёта кредитных операций, порядок бухгалтерского учёта кассовых операций.

4. Подготовка Публикуемой отчетности

Подготовка публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2013 г. производилась в соответствии с указаниями Центрального Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У (редакция от 03.12.2012 г.) и от 08.10.2008 г. № 2089-У (с изменениями от 13.11.2010 г.).

Основой для составления годового отчета являлись регистры синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января в форме Приложения 9(8) к Правилам, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8(7) к Правилам, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 14(13) к Правилам.

Учитывая принцип существенности, аудиторской организацией не вносились изменения в Публикуемые формы отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России № 2172-У « Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком было принято решение не публиковать в составе Годового отчета пояснительную записку. Раскрытие полного текста Годового отчета Банка за 2012 г., включающего пояснительную записку, будет производиться путем его размещения на собственном WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com в регламентированные сроки.

Заместитель Председателя Правления

С.В. Ивлев

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин

Исп. Емельянова Н.М

Приложение № 1

Р А С Ш И Ф Р О В К А
расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.01.2013 г.

(Руб.)

Название счета (Причина образования)	Счет	Дебет	Кредит	Дата погашения
Расчеты по налогу на прибыль в бюджет субъекта	60301810259001202000		39 901,00	До 01.03.13
Расчеты по налогу на имущество	60301810...		940 291,00	16.01.13
Расчеты по налогу на землю	60301810...		6 046,00	16.01.13
НДС начисленный	60301810554001101000		794 822,66	16.01.13
Расчеты по налогу на прибыль в бюджет субъекта РФ /с доходов по ценным бумагам/	60301810054001203000		2 019 201,00	16.01.13
Расчеты по транспортному налогу	60301810154001501000		325,00	16.01.13
Расчеты по страховым взносам ФСС	60301810954000401000		242 628,00	14.01.13
Страховые взносы в ФФОМС г. Новосибирск	60301810054000301000		427 628,00	14.01.13
Страховые взносы в ФСС /травматизм/ г. Новосибирск	60301810254000402000		39 514,07	10.01.13
Страховые взносы ПФ страховая часть г. Новосибирск	60301810454000202000		2 528 885,00	14.01.13
Страховые взносы ПФ накопительная часть г. Новосибирск	60301810754000203000		454 844,00	14.01.13
Итого по счету 60301			7 494 085,73	
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	60302810...	5 418,72		28.01.13
Переплата по налогу на прибыль	60302810...	286 131,93		До 31.07.13
Итого по счету 60302		291 550,65		
Начисленная заработная плата основного состава	60305810400001111111		19 552 915,41	10.01.13
Итого по счету 60305			19 552 915,41	
Расчеты с работниками по оплате труда	60306810...	8 998 965,20		09.01.13
Итого по счету 60306		8 998 965,20		
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307810800000027723		4 200,00	11.01.13
Итого по счету 60307			4 200,00	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308810..	16 130,00		11.01.13
Недостачи в кассах	60308810...	82 815,91		До 01.03.2013
Итого по счету 60308		98 945,91		
НДС полученный	60309810700000000000		28 676,97	До 20.04.13
Итого по счету 60309			28 676,97	
НДС уплаченный	60310810...	4 797 755,86		По сроку договора

Итого по счету 60310		4 797 755,86		
Расчеты с ОАО "ФРЕЙТ ЛИНК".	60311810500000003949		254 931,09	24.01.13
Расчеты с ООО "ЛАН АТМсервис".	60311810000000004697		276 750,00	До 28.02.13
Расчеты по договорам агентирования с ООО «БКС»	60311810900000014389		160 000,00	До 28.02.13
Расчеты за ПО /ООО "БПЦ Банковские технологии"/	'60311810500000001695		311 494,19	30.01.2013
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за работы и услуги	60311810...		4 082 285,74	До 28.02.2013
Итого по счету 60311		5 085 461,02		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и работы /просроченная задолженность/создан Резерв	60312810...	3 599 666,95		По факту исполнения работ/услуг и поступления документов
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за услуги/просроченная задолженность/не создан Резерв	60312810...	1 122 251,88		По факту исполнения работ/услуг и поступления документов
Расчеты с поставщиками банковского оборудования и ТМЦ	60312810...	1 284 871,79		До 1.03.2013
Расчеты с поставщиками ПО/внедрения ПО	60312810...	5 464 030,12		По срокам договоров
Расчеты с подрядчиками за изготовление, монтаж, оформление рекламных вывесок в регионах	60312810...	892 446,00		По срокам договоров
Расчеты с поставщиками за услуги охраны и спец.оборудование	60312810...	122 525,24		До 01.03.2013
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками за работы и услуги	60312810...	8 157 148,97		По срокам договоров
Итого по счету 60312		20 642 940,95		
Расчеты за брокерские услуги /БрокерКредитСервис(Кипр)Лимитед/	60313810400000009779		23 630,44	До 08.02.2013
Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз.операциям	60313810...		289 932,97	До 31.01.13
Итого по счету 60313		313 563,41		
Филиал компании с ограниченной ответственностью "Тураз Глобал TPM С.а.р.л."	60314810000000005127	424 841,84		25.01.13
Филиал компании с ограниченной ответственностью "Taxo TPM С.а.р.л" (Люксембург)	60314810800000004991	211 923,55		До 31.03.13
"БрокерКредитСервис(Кипр)Лимитед"	60314810800000019779	2 100 000,00		31.01.13
Итого по счету 60314		2 736 765,39		
Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	60322810400002000000		1 221 526,00	24.01.2013

МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО "БКС БАНК" (излишки по банкомату)	60322810...		7 600,00	До 01.03.13
Итого по счету 60322			1 229 126,00	
Просроченная задолженность , свя- занная с иском	60323810...	9 479 302,82		По срокам суда
Расчеты с поставщиками и подрядчи- ками за работы и услуги /залоговый взнос	60323810...	1 227 742,80		По срокам дого- воров/до востре- бования
Расчеты с ООО «ФИНЭКС» за ауди- торскую проверку	60323810400000004683	260 000,00		По срокам дого- вора
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками за работы и услуги	60323810...	1 300,00		По факту поступ- ления докумен- тов
Итого по счету 60323		10 968 345,62		
Резервы на возможные потери по возмещаемой госпошлине и исковым требованиям	60324810...		9 479 302,82	По срокам суда
Резервы на возможные потери по де- биторской задолженности на б.сч 60312	60324810...		9 974 645,31	По факту поступ- ления докумен- тов
Итого по счету 60324			19 453 948,13	