

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)**
Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2074795	1776224
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3721884	1110594
2.1	Обязательные резервы	690716	532924
3	Средства в кредитных организациях	5380168	508249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57058997	43090644
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13317102	14412137
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81292	75230
9	Прочие активы	1210481	1633401
10	Всего активов	82844719	62606479
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7021316	7055559
12	Средства кредитных организаций	10864641	5408142
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56577922	42224864
13.1	Вклады физических лиц	9330847	8137285
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	822686	2319796
16	Прочие обязательства	511474	424443
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	369990	242974
18	Всего обязательств	76168029	57675778
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	542400	542400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	708600	708600
22	Резервный фонд	3732456	2314169
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2312	-258477
24	Переоценка основных средств	3	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	205720	205720
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1485199	1418286
27	Всего источников собственных средств	6676690	4930701

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21408659	12129563
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4923244	7442203
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)**
Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6848418	5325903
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29605	29348
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5686202	4568609
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1132611	727946
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3983141	2770324
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	765637	441651
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3058101	1954369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	159403	374304
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2865277	2555579
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-163862	-436870
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4652	-5022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2701415	2118709
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	82518	44394
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-658178	-8654
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	247005	-92116
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	641	0
12	Комиссионные доходы	530824	350292
13	Комиссионные расходы	38715	29015
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-65033	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	-127104	-22721
17	Прочие операционные доходы	11023	40652
18	Чистые доходы (расходы)	2684396	2401541
19	Операционные расходы	755917	631547
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1928479	1769994
21	Начисленные (уплаченные) налоги	443280	351708
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1485199	1418286
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1485199	1418286

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года**

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)**
Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6549781.0	1631496	8181277.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	542400.0	0	542400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	410000.0	0	410000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	132400.0	0	132400.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	708600.0	0	708600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2314169.0	1418287	3732456.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1648372.0	129588	1777960.0
1.5.1	прошлых лет	205720.0	0	205720.0
1.5.2	отчетного года	1442652.0	129588	1572240.0
1.6	Нематериальные активы	129.0	-18	111.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1434351.0	-14276	1420075.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	106	106.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	12.1

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2138575.0	354307	2492882.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1892944.0	163862	2056806.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2657.0	63429	66086.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	242974.0	127016	369990.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12835983, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 6880545;

1.2. изменения качества ссуд 4920224;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 245044;

1.4. иных причин 790170.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12672121, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2139650;

2.3. изменения качества ссуд 9151459;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 268224;

2.5. иных причин 1112788.

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию**

Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1	13.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	78.4	54.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	83.6	73.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.9	35.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.9	Максимальное 21.3
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.1

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	391.8	498.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	3.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.4	0.2

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

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

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)**
Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1484856	1464579
1.1.1	Проценты полученные	6787763	5118298
1.1.2	Проценты уплаченные	-4088252	-2873795
1.1.3	Комиссии полученные	530824	350292
1.1.4	Комиссии уплаченные	-38715	-29015
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-658178	-8654
1.1.8	Прочие операционные доходы	18679	-6498
1.1.9	Операционные расходы	-747060	-622313
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-320205	-463736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4837452	3643760
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-157792	-284510
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-14345302	-10721315
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	186276	-632767

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-34243	7055559
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5581138	2663629
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14810292	8453296
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1112544	-2939558
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-90373	49426
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6322308	5108339
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9338791	-12829457
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10669252	3885694
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16027	-52795
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4221	32712
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1318655	-8963846
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16975	180549
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7623988	-3674958
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2862143	6537101
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10486131	2862143

Президент

Швец А.А.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

М.П.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА
«ПЕРЕСВЕТ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

АДРЕСАТ

Акционерам кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество).

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО))

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739250285 (25.09.2002 г.)

Место нахождения 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14

Дополнительная информация Зарегистрировано Банком России 13.10.1992 г. № 2110

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)

Государственный регистрационный номер 1027100739951 (10.09.2002)

Место нахождения 300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32ж.

Членство в саморегулируемой организации Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – «Годовой отчет»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 12 месяцев 2012 года (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
- Пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное

общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И, выполнены.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления кредитной организацией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) характеру и объему осуществляемых ею операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Уполномоченное лицо

Руководитель аудиторской проверки _____ **Кирилова Н.Н.**

ведущий аудитор

(подпись)

ООО АКГ «ХАРС»

По доверенности № 02 от «10» января 2013 г.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 3336 от 28.12.2009 г. в реестре АПР (ОРНЗ 20901020207)

- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

Дата аудиторского заключения

«07» марта 2013 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
Акционерного коммерческого банка
содействия благотворительности и духовному развитию Отечества
«ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)
ЗА 2012 ГОД

Существенная информация об АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО):

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2110 и лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям:

- Обслуживание корпоративных клиентов;
- Инвестиционная деятельность;
- Комплексное обслуживание частных инвесторов.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000 от 14.07.2009 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100 от 14.07.2009 г.

Банк участвует в профессиональных объединениях, НКО и СРО

- Валютная секция Московской межбанковской валютной биржи;
- Валютная секция Санкт-Петербургской валютной биржи;
- Секция Государственных ценных бумаг Московской межбанковской валютной биржи;
- Секция Фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- Дилер Банка России на рынке государственных облигаций;
- «Национальная Фондовая Ассоциация (НФА) (Саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- Международная платежная система VISA International;
- Международная платежная система MasterCard;
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Система межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- Уполномоченный Банк Правительства Москвы;
- Включен в перечень Министерства финансов Российской Федерации уполномоченных банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения;

- Аккредитованный Банк – партнер ОАО «Роснано» в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «Роснано» на основании соответствия Банка установленным критериям, предъявляемым ОАО «Роснано» к банкам – партнерам;
- Уполномоченный Банк Федеральной таможенной службы;
- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).

информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка:

Зарегистрировано Представительство АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в городе Санкт-Петербург 13 февраля 2012 года.

Филиал Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге (191015, г. Санкт-Петербург, наб. Робеспьера, д. 6-8, литер А, пом. 16Н) Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), регистрационный номер 2110, (123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14) внесен 28 августа 2012 года в книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 2110/1.

Внутренние структурные подразделения Банка по состоянию на 01.01.2013:

Подразделение Банка	Адрес месторасположения подразделения Банка
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) – головной офис	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Сергий Радонежский»	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 7, стр.1
ДО АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Открытие и ведение счетов)	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 5, стр.1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	г. Москва, ул. Сергия Радонежского, дом 7, стр. 1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Дубровка»	г. Москва, ул. 1-я Дубровская, д. 14, корп. 1
ВСП АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) «Центр»	г. Москва, Холодильный пер., д. 3, стр. 1

информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк:

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, а также не входит в состав участников банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

информация о направлениях деятельности Банка:

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- торговля финансовыми инструментами;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутреннем рынке (выпуск облигаций, организация вексельных программ);
- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, облигации, векселя и др.);
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке.

информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за № 304.

информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

Ситуация в российской экономике и российском банковском секторе в период 2008 - 2010 года под воздействием мирового финансового кризиса, а также изменения такой ситуации в период 2010-2012 гг. оказывали влияние на деятельность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

Анализ основных тенденций развития банковской отрасли России за последние пять лет показывает, что наиболее заметное влияние на неё, как и на развитие российской экономики в целом оказывают факторы макроэкономического (в первую очередь, динамика цен на энергоносители и экспортное сырье, складывающаяся на мировых товарных рынках, динамика валютных курсов) и социально-политического характера.

В соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики, за январь-ноябрь 2012 года промышленное производство выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,7 %. В январе-ноябре 2011-го промышленное производство в РФ выросло на 5 % по сравнению с 2010 годом. Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, которые демонстрировали приемлемый рост - это нефтепереработка, металлургия, производство пищевых продуктов и табака. Но большинство отраслей негативно повлияли на общую ситуацию в промышленности. Снизился выпуск продукции в лесопромышленном комплексе, машиностроительных отраслях, производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров. Наиболее неблагоприятная ситуация сложилась в ноябре 2012 года в таких сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов.

Рост ВВП России по итогам 2012 года замедлился на фоне менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов. Так, прирост ВВП, сократился с 4,9 % в первом квартале до 4,0 % во втором и 2,9 % в третьем кварталах 2012 года.

Ожидания аналитиков остаются негативными: капитальные инвестиции, розничный оборот, реальные зарплаты вырастут в 2013 году меньше, чем в 2012. Данная тенденция может продолжиться в связи с замедлением роста реальных зарплат (после связанного с выборами роста социальных расходов в 2012 году) и ужесточения регулирования потребительского кредитования.

Несмотря на общие негативные тенденции российской экономики, 2012 год стал удачным для отечественного банковского сектора. Российские банки в целом восстановились после кризиса 2008-2009 годов и сейчас показывают одни из лучших результатов в мире. Так, в 2011 году кредитование частного сектора продемонстрировало стремительный рост — почти на 30 %. В 2012 году рост кредитования продолжился. С января по сентябрь 2012 года кредитные портфели российских банков в целом выросли еще на 12 %. По итогам года рост составил 18 %. Прогнозы на 2013 год носят оптимистичный сценарий. Российские банки продолжают позитивную тенденцию последних лет и будут догонять банки развитых стран по показателям эффективности затрат. Рост кредитования в целом составит около 18-20 %. Розничное кредитование немного замедлится из-за ужесточения требований Банка России. Финансовые результаты в 2013 году, скорее всего, вновь будут высокими. Средний показатель чистой процентной маржи в секторе составит 4,5-5 %, а средний показатель доходности капитала будет колебаться в пределах 15-18 %.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации в среднесрочной перспективе (2012-2014 гг.) носит переходный характер, связанный с завершением задач посткризисного восстановления и переносом акцентов на меры стратегического характера, зафиксированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программы поддержки малого бизнеса (далее – «МСП») и через масштабирование соответствующих программ Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития», Внешэкономбанк участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. Решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 5 февраля 2009 года утвержден «Порядок осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства», по которому реализация государственной финансовой поддержки МСП возложена на 100 % дочерний банк - ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

ОАО «МСП Банк» осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса путем предоставления ресурсов банкам-партнерам и через организации инфраструктуры поддержки. Общая сумма средств по программе «Рефинансирование» превышает 20 млрд. руб.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО), являясь банком-партнером ОАО «МСП Банк», осуществляет и планирует осуществлять в дальнейшем кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства более чем в 20 субъектах Российской Федерации.

Принятые Правительством России и Банком России антикризисные меры позволили достаточно оперативно и эффективно преодолеть напряженную ситуацию с банковской ликвидностью и восстановить платежеспособность финансовых институтов. В целях расширения возможностей коммерческих банков по кредитованию реального сектора экономики было принято решение о проведении Банком России операций РЕПО на срок 6 месяцев и 1 год. Использование вышеуказанных инструментов позволило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) сохранить финансовую устойчивость на высоком уровне.

Об эффективности предпринимаемых мер по финансовому оздоровлению финансовой сферы свидетельствует восстановление ликвидности банков: все банки работают с клиентами в нормальном режиме, большинство банков увеличило объемы кредитования юридических и физических лиц.

Наметившаяся положительная динамика развития экономических и правовых условий в стране, а также банковской системы в целом, позволила Банку оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – повышать обеспеченность и контролировать риски кредитного портфеля.

В 2012 году кредитная политика Банка была нацелена на динамичный рост кредитного портфеля. Ключевым направлением было кредитование предприятий реального сектора экономики.

В 2012 году Банк продолжил формирование пассивной базы как основного источника ресурсов для реализации инвестиционных проектов и кредитования клиентов. Приоритет в работе был направлен на увеличение объемов, снижение стоимости привлекаемых ресурсов, их диверсификацию, снижение концентрации по клиентам.

Результаты деятельности Банка в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. Банк демонстрирует стабильный рост, укрепление позиций по всем направлениям, имеет репутацию надежного делового партнера со стабильным финансовым положением.

Условиями дальнейшей успешной работы в существующей экономической среде являются:

- увеличение числа клиентов;
- повышение значимости банковского сектора для реального сектора экономики как кредитора и поставщика финансовых услуг;
- повышение степени доверия населения к банковскому сектору.

Немаловажным фактором для Банка, как партнера ОАО «МСП Банк», является дальнейшая поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе через сохранение объемов финансирования программ развития.

информация о национальном и международном рейтинге:

В соответствии с решением рейтингового комитета, принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка (протокол №2723 от 12.12.2012), рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) рейтинг: А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 14.12.2012 присвоило АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) долгосрочный рейтинг кредитоспособности «В3» / прогноз «стабильный».

информация о перспективах развития Банка:

В качестве основной задачи на ближайшее время Банк рассматривает:

- развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов;
- совершенствование системы корпоративного управления Банка;
- внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;
- диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;
- целенаправленное привлечение на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов из динамично развивающихся отраслей экономики, определенных Банком в качестве стратегических, расширение спектра предоставляемых им качественных банковских продуктов и услуг;
- активное развитие розничного бизнеса в сегментах корпоративных клиентов и сторонних физических лиц с доходом выше среднего;
- развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений, которое позволит более полно удовлетворять потребности корпоративных клиентов;
- расширение ипотечного кредитования физических лиц в рамках сотрудничества с ОАО «АИЖК».

Банк планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Банк будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах, открытых в Банке России и иностранных банках-корреспондентах, инвестиций в высоколиквидные ценные бумаги.

Основой получения прибыли Банка будут являться процентные доходы по выданным кредитам и иным размещенным средствам, а также в качестве источников доходов рассматривается доход от управления инвестициями в ценные бумаги, комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции.

Учитывая прогнозы развития макроэкономической среды, Банк своей стратегической целью на 2013 год рассматривает сохранение рыночных позиций в российской банковской системе по ключевым показателям активов и пассивов, а также удержание показателей рентабельности деятельности на уровне не ниже 2012 года.

перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Коммерческое и межбанковское кредитование

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали операции, связанные с коммерческим и межбанковским кредитованием.

Доля доходов, полученных по кредитным операциям (включая межбанковские кредиты) составила 13,4% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

Операции с ценными бумагами

Деятельность Банка на рынке ценных бумаг представлена сделками с облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России и ликвидными векселями крупных российских банков, финансовое положение которых оценивается как «хорошее», в том числе и на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки купли - продажи облигаций на организованном рынке, имеющих рыночную стоимость, а также сделки купли - продажи инвестиционных паев, как на организованном, так и на внебиржевом рынках. В 2012 году Банк проводил операции, по которым передача ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных

бумаг на основании критериев первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе (РЕПО).

Доля доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, составила 2,7% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

Конверсионные операции

Доля доходов по конверсионным операциям составила 13,6% от общей суммы доходов Банка за 2012 год.

информация об операциях в различных географических регионах, проводимых Банком:

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и г. Санкт-Петербург. Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия Банка, по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом:

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
г. Москва	99.033%	99,033%	100.0%	100.0%
г. Санкт-Петербург	0.967%	0.967%	0%	0%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Активы, предоставленные нерезидентам, составили 6,2% и 2% от общих активов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 4,8% и 4,7% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. соответственно.

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, и событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за отчетный год:

Наиболее значимыми для Банка в 2012 году явились следующие события:

- 27 марта 2012 года в рамках договора о предоставлении Банку субординированного займа заключенного с Компанией ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, был получен очередной транш на сумму 60 млн. руб. С 07 апреля 2012 года на основании Письма МГТУ Банка России № 52-03-16/5488 ДСП от 05 апреля 2012 года «О признании займа субординированным» данная часть займа была признана субординированной и включена в состав дополнительного капитала Банка;
- 29 февраля 2012 года между Банком и Компанией DAWSON HOLDINGS LIMITED заключено Соглашение о продлении срока займа до 2022 года (срок займа – 20 лет) к Договору № 2 от 23 декабря 2002 года о предоставлении субординированного займа на сумму 120 737 000 рублей. С 13 марта 2012 года заем продолжает рассматриваться в качестве субординированного на основании Письма МГТУ Банка России № 18-5-03/18895 от 06 марта 2012 года;
- в течение 2012 года Банк принимал участие в конкурсах по отбору кредитных организаций для размещения средств во вклады (депозиты), По результатам конкурсов сумма размещенных Банком средств во вклады (депозиты) составила 3 089 639 тыс. руб.

информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году:

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об акционерных обществах Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных исключительно к компетенции общего собрания акционеров.

С января по май 2012 года действовал следующий состав Совета директоров Банка, в состав которого входило 10 человек:

- Малькевич Владислав Леонидович - Председатель Совета директоров Банка,
- Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович) - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Холодова Елена Михайловна - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Коровицын Дмитрий Геннадьевич - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Швец Александр Алексеевич - член Совета директоров Банка,
- Литвяков Виктор Иванович - член Совета директоров Банка,
- Соболев Анатолий Владимирович - член Совета директоров Банка,
- Коробова Клавдия Петровна - член Совета директоров Банка,
- Кагдина Елена Александровна - член Совета директоров Банка,
- Козлова Светлана Вячеславовна - член Совета директоров Банка.

Данный состав Совета директоров Банка был определен решением Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 17.05.2011.

Персональный состав Совета директоров Банка избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Так, в марте 2012 года по предложению ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» были выдвинуты две кандидатуры в члены Совета директоров Банка: заместитель Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Беднов Сергей Сергеевич и заместитель Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Садовнича Анна Викторовна. Данные кандидатуры были выдвинуты в члены Совета директоров Банка в связи с планируемой сменой руководства в ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР», владеющего 24,5 % обыкновенных именных акций в уставном капитале Банка.

25 марта 2012 года решением Годового общего собрания акционеров ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Беднов Сергей Сергеевич избран Генеральным директором ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР».

Ранее в состав Совета директоров Банка входил предшествовавший Генеральный директор ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» Малькевич Владислав Леонидович (решение Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) от 17.05.2011), являющийся на протяжении 10 лет Председателем Совета директоров Банка. Решением годового общего собрания акционеров ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» от 25.03.2012 Малькевич Владислав Леонидович освобожден от должности Генерального директора ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» (трудовые отношения с ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» были прекращены по инициативе Малькевича В.Л. в связи с выходом на пенсию, а также по состоянию здоровья).

11 мая 2012 года решением Годового общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Протокол № 1 от 12.05.2012) определен текущий состав Совета директоров Банка:

- Беднов Сергей Сергеевич – Председатель Совета директоров Банка в составе 10 человек;
- Епископ ТИХОН (Зайцев Александр Викторович) - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Холодова Елена Михайловна - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Коровицын Дмитрий Геннадьевич - Заместитель Председателя Совета директоров Банка,
- Швец Александр Алексеевич - член Совета директоров Банка,
- Литвяков Виктор Иванович - член Совета директоров Банка,
- Садовничая Анна Викторовна - член Совета директоров Банка,
- Коробова Клавдия Петровна - член Совета директоров Банка,
- Кагдина Елена Александровна - член Совета директоров Банка,
- Козлова Светлана Вячеславовна - член Совета директоров Банка.

сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями Банка в течение отчетного года:

В течение отчетного года (2012 года) изменений в сведениях о владении членами Совета директоров акциями Банка не происходило:

- Литвяков В.И. - 390 560 штук акций (доля в Уставном капитале Банка - 7,2 %);
- Швец А.А. - 13 300 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,24 %);
- Кагдина Е.А. - 5 899 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,109%);
- Холодова Е.М. - 280 штук (доля в Уставном капитале Банка - 0,005%).

В состав Совета директоров входит действующий Президент Банка, владеющий акциями Банка в размере 0,24 % от уставного капитала Банка.

сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в течение отчетного года:

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Президент Банка действует на основании Устава и Положения о Президенте Банка, утвержденного общим собранием акционеров, являясь единоличным исполнительным органом, действующим от имени Банка без доверенности.

Президентом Банка (единоличным исполнительным органом) является Швец Александр Алексеевич, 15.07.1959 г.р.

Швец Александр Алексеевич имеет высшее образование (окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе, по специальности «Организация управления производством в машиностроении»).

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Швец Александр Алексеевич работает с 1994 года:

- с 05.12.1994 занимал должность Начальника отдела автоматизации и учета банковских операций;
- с 01.11.1995 - начальник Управления автоматизации и банковских расчетов,
- с 08.12.1998 по 19.05.2008 - Вице-президент Банка;
- с 20.05.2008 по 06.06.2008 - исполняющий обязанности Президента Банка;
- с 07.06.2008 по настоящее время - Президент Банка.

Правление Банка действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка, утвержденного общим собранием акционеров. Правление принимает решения по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

11 мая 2012 года решением Совета директоров Банка было избрано Правление Банка в количестве 6 человек, в следующем составе:

- Швец Александр Алексеевич - Председатель Правления Банка;
- Копылов Станислав Александрович - член Правления Банка;
- Панасенко Павел Евгеньевич - член Правления Банка,
- Ломова Светлана Михайловна - член Правления Банка,
- Булойчик Ирина Николаевна - член Правления Банка;
- Киселев Дмитрий Викторович - член Правления Банка.

С 07 декабря 2012 года в персональном составе Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) произошли изменения. Решением Совета директоров Банка досрочно освобожден от обязанностей члена Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) Вице-президент Копылов Станислав Александрович. Решение было принято на основании поступившего от Копылова Станислава Александровича заявления об освобождении его от обязанностей члена Правления Банка. Кроме того, в члены Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) избраны Вице-президент Гуца Александр Николаевич и Управляющий директор Банка - Громова Надежда Владиславовна (уведомление Московского ГТУ Банка России о согласовании кандидатура Громовой Надежды Владиславовны на должность члена Правления Банка от 27 сентября 2012 года).

В текущий состав Правления Банка входят 7 человек:

- Швец Александр Алексеевич - Председатель Правления Банка,
- Панасенко Павел Евгеньевич - член Правления Банка,
- Гуца Александр Николаевич - член Правления Банка,
- Ломова Светлана Михайловна - член Правления Банка,
- Булойчик Ирина Николаевна - член Правления Банка;
- Громова Надежда Владиславовна - член Правления Банка;
- Киселев Дмитрий Викторович - член Правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), кроме Председателя Правления (Президента Банка - единоличного исполнительного органа), не владеют акциями Банка.

иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка:

В течение 2012 года Банк успешно сотрудничал с крупными европейскими банками-нерезидентами: COMMERZBANK AG, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (AUSTRIA) AG, BANK OF NEW YORK MELLON, что позволило сохранить открытые Банку лимиты на рынке МБК.

В 2012 году Банк принимал участие в конкурсе по отбору кредитных организаций на право предоставления банковской гарантии. По итогам конкурса Банк признан победителем. Банковская гарантия выдана на сумму 396 210 тыс. руб.

Существенная информация о финансовом положении Банка:
 Обзор страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена в таблице:

Наименование статьи	Россия <i>тыс. руб.</i>	Страны СНГ <i>тыс. руб.</i>	Страны ОЭСР <i>тыс. руб.</i>	Другие страны <i>тыс. руб.</i>	<u>Всего</u> <i>тыс. руб.</i>
АКТИВЫ					
<i>Денежные средства</i>	2 074 795	0	0	0	2 074 795
<i>Средства кредитных организаций в центральных банках</i>	3 721 884	0	0	0	3 721 884
<i>Средства в кредитных организациях</i>	68 522	0	5 311 646	0	5 380 168
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	56 355 808	652 800	50 389	0	57 058 997
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	11 798 467	0	0	1 518 635	13 317 102
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые общества</i>	0	0	0	0	0
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0	0
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	81 292	0	0	0	81 292
<i>Прочие активы</i>	1 210 136	162	183	0	1 210 481
<i>Всего активов</i>	75 310 904	652 962	5 362 218	1 518 635	82 844 719
ПАССИВЫ					
<i>Кредиты, депозиты и прочие</i>	7 021 316	0	0	0	7 021 316

<i>средства Центрального банка Российской Федерации</i>					
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>10 498 101</i>	<i>0</i>	<i>336 167</i>	<i>30 373</i>	<i>10 864 641</i>
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>50 817 860</i>	<i>24 071</i>	<i>815</i>	<i>5 735 176</i>	<i>56 577 922</i>
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	<i>822 686</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>822 686</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>483 751</i>	<i>20</i>	<i>4 116</i>	<i>23 587</i>	<i>511 474</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	<i>369 590</i>	<i>400</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>369 990</i>
<i>Всего обязательств</i>	<i>70 013 304</i>	<i>24 491</i>	<i>341 098</i>	<i>5 789 136</i>	<i>76 168 029</i>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<i>5 297 600</i>	<i>628 471</i>	<i>5 021 120</i>	<i>(4 270 501)</i>	<i>6 676 690</i>

Информация о географической концентрации банковских активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 года представлена в таблице:

Наименование статьи	Россия <i>тыс. руб.</i>	Страны СНГ <i>тыс. руб.</i>	Страны ОЭСР <i>тыс. руб.</i>	Другие страны <i>тыс. руб.</i>	<u>Всего</u> <i>тыс. руб.</i>
АКТИВЫ					
<i>Денежные средства</i>	<i>1 776 224</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 776 224</i>
<i>Средства кредитных организаций в центральных банках</i>	<i>1 110 594</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 110 594</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>75 559</i>	<i>0</i>	<i>432 690</i>	<i>0</i>	<i>508 249</i>

<i>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	42 311 449	659 600	119 595	0	43 090 644
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	14 412 137	0	0	0	14 412 137
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые общества</i>	0	0	0	0	0
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0	0
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	75 230	0	0	0	75 230
<i>Прочие активы</i>	1 633 390	0	11	0	1 633 401
<i>Всего активов</i>	61 394 583	659 600	552 296	0	62 606 479
<i>ПАССИВЫ</i>					
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	7 055 559	0	0	0	7 055 559
<i>Средства кредитных организаций</i>	5 375 946	0	0	32 196	5 408 142
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	39 574 366	25 072	16 226	2 609 200	42 224 864
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	2 319 796	0	0	0	2 319 796
<i>Прочие обязательства</i>	417 545	81	145	6 672	424 443
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	242 659	300	15	0	242 974

<i>Всего обязательств</i>	<i>54 985 871</i>	<i>25 453</i>	<i>16 386</i>	<i>2 648 068</i>	<i>57 675 778</i>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<i>6 408 712</i>	<i>634 147</i>	<i>535 910</i>	<i>(2 648 068)</i>	<i>4 930 701</i>

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» показал, что основная концентрация активов и пассивов приходится на Россию.

обзор концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

В таблице представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
<i>1</i>	<i>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</i>	<i>52 787 713</i>	<i>94,9%</i>	<i>39 320 116</i>	<i>93,6%</i>
<i>1.1</i>	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>24 000</i>	<i>0%</i>	<i>110 000</i>	<i>0,3%</i>
<i>1.2</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>1 085 668</i>	<i>2,0%</i>	<i>1 072 060</i>	<i>2,6%</i>
<i>1.3</i>	<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<i>86 838</i>	<i>0,2%</i>	<i>1 384 999</i>	<i>3,3%</i>
<i>1.4</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>1 018 004</i>	<i>1,8%</i>	<i>985 315</i>	<i>2,3%</i>
<i>1.5</i>	<i>Строительство</i>	<i>16 014 387</i>	<i>28,8%</i>	<i>8 398 517</i>	<i>20,0%</i>
<i>1.6</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>1 109 785</i>	<i>2,0%</i>	<i>896 315</i>	<i>2,1%</i>
<i>1.7</i>	<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>15 561 660</i>	<i>28,0%</i>	<i>15 335 795</i>	<i>36,5%</i>
<i>1.8</i>	<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>12 032 720</i>	<i>21,6%</i>	<i>6 223 690</i>	<i>14,8%</i>
<i>1.9</i>	<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>5 854 651</i>	<i>10,5%</i>	<i>4 913 425</i>	<i>11,7%</i>

2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :</i>	28 126 972	50,6%	20 026 389	47,7%
2.1	<i>Индивидуальным предпринимателям</i>	62 000	0,1%	62 000	0,1%
3	<i>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</i>	2 849 459	5,1%	2 688 305	6,4%
3.1	<i>Жилищные кредиты</i>	154 563	0,3%	111 836	0,3%
3.2	<i>Ипотечные кредиты</i>	237 940	0,4%	123 015	0,3%
3.3	<i>Автокредиты</i>	1 024	0,0%	2 001	0,0%
3.4	<i>Иные потребительские кредиты</i>	2 455 932	4,4%	2 451 453	7,8%
	ИТОГО:	55 637 172	100%	42 008 421	100%

управление рисками деятельности Банка:

Управление рисками Банк осуществляет на комплексной основе с учетом требований Банка России, современных отраслевых стандартов и в соответствии с «Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», утвержденной решением Совета директоров. Текущая стратегия Банка основана на умеренно-консервативном подходе к оценке рисков. Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков. Банк организует эффективную систему отчетности о состоянии рисков, позволяющую принимать оперативные управленческие решения с учетом факторов рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства российских эмитентов, а также розничные кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», Банк формирует резервы на возможные потери.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски установленными рамками.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и повышения качества кредитов в портфеле Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 года.

№ п/п	Состав активов	с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней	
1	предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты	672 416	18 722	86 500	2 700	564 494	497 693
2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	требований по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
5	требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов	3 037	224	959	0	1 854	2 248
11	Итого:	675 453	18 946	87 459	2 700	566 348	499 941

По состоянию на 01.01.2013 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 1 % от общей суммы требований.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2012 года.

№ п/п	Состав активов	с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней	
1	предоставленные кредиты (займы) и размещенные депозиты	487 831	0	0	161 996	325 835	424 130
2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению процентных доходов	1 403	0	0	0	1 403	1 403
11	Итого:	489 234	0	0	161 996	327 238	425 533

По состоянию на 01.01.2012 величина активов с просроченными сроками погашения составляла 1 % от общей суммы требований.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Цель управления риском – избежать возникновения убытков, либо получения совокупной доходности

вложений ниже минимально-допустимого уровня в результате изменений условий на рынке ценных бумаг и стоимости финансовых инструментов.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции с облигациями, векселями, акциями, депозитарными расписками, а также производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску текущей позиции. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска, устанавливается порядок формирования структуры портфелей ценных бумаг, лимиты вложений в долговые ценные бумаги и лимиты на проведения операций. Все облигации торгового портфеля входят в Ломбардный список Банка России, что позволяет сделать вывод о надежности вложений и, как следствие, минимизации ценового риска.

В Банке действует система установления и пересмотра лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности контрагентами или ухудшения их финансового состояния путем сокращения или закрытия лимитов.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство обращается к таким методам, как продажа бумаг и иным методам защиты.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить расходы и сократить доходы. Валютный риск возникает в результате несовпадения объемов требований и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, при изменении соотношений курсов национальной валюты (российского рубля) к иностранным валютам.

Значительные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. Учитывая большую взаимосвязь банковской системы с различными структурами российской экономики, можно ожидать, что резкое снижение курса рубля по отношению к доллару США и другим мировым валютам существенно отразится на положении Банка. В настоящее время резких колебаний валютного курса не прогнозируется.

Основными целями управления валютными рисками является ограничение возможных потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры валютных рисков, обеспечение в валютной структуре активов и пассивов Банка эффективного соотношения интересов доходности бизнеса и ограничения валютных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытых валютных позиций (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Валютное управление Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам эмитента.

Финансовые потери от наступления процентного риска могут вызвать:

- сокращение разницы между процентами, полученными и уплаченными, процентный доход может превратиться в процентный убыток;
- снижение стоимости активов эмитента.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. В последние несколько лет в России отмечено снижение процентных ставок. Ожидается их дальнейшее снижение, которое повлияет на процентную маржу Банка. При этом чистый процентный доход остается основным видом доходов Банка, несмотря на снижение процентных ставок.

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

- управление процентным риском баланса Банка;

- управление процентным риском отдельных инструментов (операций).

Управление процентным риском отдельных инструментов (операций) осуществляется в соответствии с политикой Банка в области размещения и привлечения ресурсов.

Все операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска и на них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском.

Мониторинг уровня процентного риска проводится риск - менеджментом Банка систематически на основании информации, предоставляемой внутренними структурными подразделениями. Вырабатываются рекомендации по снижению уровня процентного риска, которые доводятся до сведения руководителей подразделений, размещающих и привлекающих ресурсы.

Управление процентными рисками осуществляется Банком с использованием комплексного мониторинга состояния процентных рисков, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов.

Планово-экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Правление Банка.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Правление Банка, принимающее стратегические и текущие решения в отношении управления рисками ликвидности и структуры активов и пассивов, определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением межбанковских операций, корреспондентских отношений и операций на РЦБ, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Анализ риска ликвидности представляет:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;

- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения.

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, со сроками погашения «до 1 месяца» и «от 1 до 3 месяцев» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные

бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты, сделки РЕПО, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами и иные возможные меры, эффективные и доступные с учетом специфики ситуации.

Для управления риском ликвидности в Банке применяется GAP-анализ - метод финансового анализа, основанный на распределении позиций (активов и пассивов) по срочным пулам и последующем анализе их срочной структуры и несбалансированности по срокам.

Оценка рисков осуществляется в разрезе ожидаемой и неожиданной составляющей на основании прогноза ликвидности по наиболее вероятному и умеренно-неблагоприятному сценариям.

Порядок расчета рисков ликвидности и капитала на покрытие рисков:

- По каждому пулу рассчитываются значения активов, пассивов и разрывов ликвидности накопительным итогом.
- Далее GAP *i*-го срока, взвешенный по длительности периода, умножается на среднее значение процентной ставки по операциям межбанковского рынка за последний календарный месяц.
- Ожидаемые потери принимаются равными доходу, недополученному в связи с поддержанием активов в ликвидной форме, и рассчитываются как процентные доходы, которые возникли бы при размещении запаса ликвидных активов на межбанковском рынке на срок 1 месяц.
- Величина неожиданных потерь принимается как величина процентных расходов, которые возникли бы при фондировании полученных разрывов ликвидности на межбанковском рынке.
- Капитал, необходимый для покрытия рисков, рассчитывается как сумма ожидаемых потерь и неожиданных потерь, умноженных на коэффициент покрытия риска капиталом.

Для ограничения уровня риска ликвидности в Банке применяется система внутренних ориентиров, предполагающая расчет разработанных в Банке показателей на ежемесячной основе, а также ежедневный мониторинг нормативных значений ликвидности, рассчитанных по методологии, определенной Банком России. Кроме того, осуществляется пересмотр лимитов по видам и объемам операций, в т.ч. по кредитным инструментам, в частности, по кредитным линиям, государственным облигациям, евробондам в соответствии с установленным порядком.

Анализ рисков ликвидности осуществляется ежемесячно на основе данных по всем операциям Банка (как балансовым, так и внебалансовым) на отчетную дату. Исходные данные корректируются с учетом статистической динамики объемов инструментов, рыночной стоимости активов, данных о планируемых операциях.

Отчетность руководству о состоянии рисков ликвидности включает:

- ежедневную оперативную справку о состоянии ликвидности Банка;
- обязательную отчетность, формируемую согласно требованиям Банка России;
- ежемесячную внутреннюю управленческую отчетность;
- результаты самооценки управления рисками ликвидности на ежегодной основе.

Указанные отчеты являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования и результат воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционными рисками Банка является обеспечение бесперебойности и стабильности бизнес-процессов Банка, минимизация операционных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными действиями персонала или систем, обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых операционных рисков.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

Основным методом минимизации операционного риска является проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использованием систем операционного контроля.

Управление операционным риском осуществляется путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ, проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования, осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов.

С целью минимизации операционного риска, связанного с информационными системами, Банк реализует комплекс мер по обеспечению информационной безопасности, используется высококачественное оборудование и лицензионное программное обеспечение, осуществляется тестирование автоматизированных систем и программного обеспечения до ввода их в эксплуатацию.

Важная роль в минимизации операционного риска отводится также системе защиты от несанкционированного доступа в компьютерную сеть Банка.

Банк разработал систему обеспечения безопасности деятельности:

- помещения оборудованы системами пожарной, тревожной сигнализацией;
- все сотрудники прошли инструктаж о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка;
- кассовые узлы соответствуют установленным техническим требованиям и оборудованы охранной сигнализацией, на рабочих местах кассовых работников имеются в наличии кнопки тревожной сигнализации, оборудование для проверки денежных знаков;
- в помещениях информационно – технического обеспечения, электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи строго ограничен доступ.

Принимаемые меры позволяют поддерживать операционный риск на приемлемом уровне.

Страновой риск

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиций в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, производя и экспортируя большие объемы природного газа, нефти и других полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, снижение которых может замедлить ее развитие.

Однако на протяжении последних лет Правительство России, несмотря на непростую финансово-экономическую ситуацию, являющуюся следствием негативных процессов, происходящих в мировой экономике, предпринимало меры для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, способствующие стабильному исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Относительная устойчивость политического и экономического положения России способствует снижению влияния страновых рисков на текущую деятельность Банка.

При взаимодействии Банка с иностранными контрагентами и заемщиками у Банка возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск неперевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами («Moody's», «Standard & Poor's», «Fitch»). Размещение денежных средств на корреспондентских счетах проводится в иностранных банках, имеющих высокие кредитные рейтинги и находящихся в странах со стабильной социально-экономической ситуацией (США, Германия, Австрия).

В связи с незначительным объемом международного кредитования и отсутствием зарубежных филиалов и представительств, Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

Правовой риск

Деятельность Банка на территории Российской Федерации подвержена правовым рискам, обусловленным введением в действие новых федеральных законов, иных нормативных и подзаконных актов в части изменения валютного регулирования, налогового законодательства, изменений требования по лицензированию основной деятельности, судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Правовой риск вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудниками Юридического Управления), выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий;

разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;

подбор квалифицированных специалистов;

разграничение полномочий сотрудников;

внутренний и документарный контроль;

проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, по которым нет еще достаточного практического опыта по их проведению.

Правовой риск вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Одной из функций внутреннего контроля Банка является контроль за соблюдением сотрудниками требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. С целью минимизации правовых рисков постоянно проводится мониторинг федерального и регионального законодательства.

В целях минимизации правового риска обеспечивается доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, проводится оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации. В Банке с 1998 года функционирует сетевая версия правовой базы данных «Консультант плюс», доступная всем сотрудникам, и обновляемая на ежедневной основе.

Правовой риск вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка). Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это может привести к необходимости отстаивания своих интересов в суде вследствие отличного от позиции Банка толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Тем не менее, на сегодняшний день Банк считает, что его интерпретация налогового законодательства адекватна, и что операции с точки зрения налогового законодательства будут признаны

правильными.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Банка в том виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние Банка, не ожидается. Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае изменения указанных требований и повышения их уровня, Банк будет готовиться к этому заранее и производить необходимые действия для соответствия новым требованиям.

В отчетном году не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности. В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвует.

Правовой риск вследствие нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для снижения правовых рисков в Банке существует стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных.

В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ряд внутрибанковских программ (в том числе программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком (аффилированными лицами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособности Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами или сотрудниками Банка;

- недостатков в управлении банковскими рисками, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- возникновения у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликования негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- контроль за принятием решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Мониторинг репутационного риска осуществляется Советом директоров и Правлением Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из лучших отраслевых стандартов корпоративного управления и строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае возникновения конфликта бизнес – интересов и интересов деловой репутации Банк исходит из приоритета репутационных интересов.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка 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 преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе исключения возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет оценку влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и

предотвращения стратегического риска;

- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к нормативно-справочной информации, законодательству и внутренним документам Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в первую очередь на уровне Совета директоров и Правления Банка в планировании и управлении деятельностью Банка. Свою деятельность Банк организует исходя из принципов обеспечения обоснованного и взвешенного подхода к принятию управленческих и бизнес - решений и разумной гибкости стратегических решений в контексте изменений внешних условий.

информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», активов на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	по категориям качества				
															итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 520 954	7 520 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	5 380 168	5 380 168	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 239 712	1 239 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	36 154	36 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	861 177	861 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 743	3 743	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	56 185 782	8 048 212	42 150 825	5 487 555	279 029	220 161	18 946	85 959	2 500	358 136	2 940 407	1 753 263	1 767 836	1 141 031	237 277	169 367	220 161	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 404 525	4 247 561	16 497 807	4 577 825	75 000	6 332	0	55 000	0	6 333	1 552 345	633 179	633 179	426 553	162 044	38 250	6 332	

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				И	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	105 013	92 441	0	0	0	12 572	0	0	0	0	12 572	12 572	12 572	0	0	0	12 572
2.4	вложения в ценные бумаги	1 909 263	1 534 263	375 000	0	0	0	0	0	0	0	60 938	60 938	60 938	60 938	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	368 352	346 597	52	19 500	200	2 003	0	0	0	0	6 201	6 201	6 201	1	4 095	102	2 003
2.6.1	в том числе требования признаваемые ссудами	337 726	336 371	0	0	0	1 355	0	0	0	0	1 355	1 355	1 355	0	0	0	1 355
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	271 658	19 537	103 335	146 185	1 248	1 353	224	959	0	1 642	X	X	14 573	3 457	9 127	636	1 353
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	28 126 971	1 807 813	25174631	744 045	202 581	197 901	18 722	30 000	2 500	350 161	1 308 351	1 040 373	1 040 373	650 082	62 011	130 379	197 901
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 863 113	121 987	1 802 225	703 104	116 457	119 340	0	1 500	200	208 212	358 874	353 386	355 056	28 632	147 691	59 393	119 340
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	154 563	0	154 563	0	0	0	0	0	0	0	3 091	3 091	3 091	3 091	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				И	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	959 628	959 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	753 628	753 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	7 957	4 199	73	0	0	3 685	0	0	0	0	3 687	3 687	3 687	2	0	0	3 685
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	185 528	12 363	75 546	96 598	0	1 021	0	0	0	1 021	X	X	10 340	2 215	7 104	0	1 021
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	20 026 389	676 366	17 828 571	1 180 128	147 740	193 584	0	0	31 996	161 588	1 100 584	1 020 117	1 020 117	493 677	257 509	75 347	193 584
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 695 195	188 368	1 469 202	783 647	135 811	118 167	0	0	130 000	117 842	378 475	376 275	377 527	25 531	164 566	69 263	118 167

В течение 2012 года Банк не выдавал кредитов заемщикам, в том числе акционерам Банка на условиях, отличных от условий проведения данных операций с другими контрагентами.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 составил 19,9% и 20,0% соответственно.

Ссуды, по которым на основании дополнительных соглашений к основному кредитному договору с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону более благоприятную для заемщика, реструктурированы, в связи с увеличением сроков кредитования.

Вышеуказанные реструктуризации не несут дополнительных рисков для Банка, так как ссуды обеспечены ликвидным залогом или финансовое положение заемщика оценено не ниже среднего. Платежи по данным ссудам осуществлялись своевременно и в полном объеме, случаи просроченной задолженности вышеуказанных ссуд отсутствуют.

информация об операциях со связанными сторонами:

По состоянию на 01 января 2013 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Чистая ссудная задолженность	245 335
- сторона, имеющая контроль или влияние	229 008
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	16 327
Ссуды, предоставленные клиентам	306 231
- сторона, имеющая контроль или влияние	289 884
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	16 347
В т.ч. просроченная задолженность	0
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	60 896
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 876
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 388 091
- сторона, имеющая контроль или влияние	4 340 742
- предприятия под совместным контролем	23 997
- ключевой управленческий персонал	23 352
В т.ч. вклады физических лиц	176 608
- сторона, имеющая контроль или влияние	154 955
- ключевой управленческий персонал	21 653
Полученные субординированные кредиты	362 057
- сторона, имеющая контроль или влияние	362 057
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	23 656
- сторона, имеющая контроль или влияние	116

- предприятия под совместным контролем	20 000
- ключевой управленческий персонал	3 540
Резерв по условным обязательствам	24
- сторона, имеющая контроль или влияние	24
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	79 702
- сторона, имеющая контроль или влияние	27 574
- предприятия под совместным контролем	52 128
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	551
- сторона, имеющая контроль или влияние	551
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	337 068
- сторона, имеющая контроль или влияние	319 159
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	17 909

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы	24 384
- сторона, имеющая контроль или влияние	23 407
- предприятия под совместным контролем	5
- ключевой управленческий персонал	972
Процентные расходы	216 360
- сторона, имеющая контроль или влияние	215 477
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	883
Комиссионные доходы	17 840
- сторона, имеющая контроль или влияние	10 071
- предприятия под совместным контролем	7 684
- ключевой управленческий персонал	85
Комиссионные расходы	0
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

По состоянию на 01 января 2012 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Чистая ссудная задолженность	667 014
- сторона, имеющая контроль или влияние	254 088
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 926
Ссуды, предоставленные клиентам	727 951
- сторона, имеющая контроль или влияние	314 966
- предприятия под совместным контролем	410 000
- ключевой управленческий персонал	2 985
В т.ч. просроченная задолженность	0
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	60 937
- сторона, имеющая контроль или влияние	60 877
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	60
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 972 429
- сторона, имеющая контроль или влияние	3 413 349
- предприятия под совместным контролем	485 378
- ключевой управленческий персонал	73 702
В т.ч. вклады физических лиц	503 864
- сторона, имеющая контроль или влияние	430 162
- ключевой управленческий персонал	73 702
Полученные субординированные кредиты	375 043
- сторона, имеющая контроль или влияние	375 043
Условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	270 755
- сторона, имеющая контроль или влияние	437
- предприятия под совместным контролем	270 000
- ключевой управленческий персонал	318
Резерв по условным обязательствам	2 537
- сторона, имеющая контроль или влияние	31
- предприятия под совместным контролем	2 500
- ключевой управленческий персонал	6
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	333 675
- сторона, имеющая контроль или влияние	15 002
- предприятия под совместным контролем	318 673
- ключевой управленческий персонал	0
Резерв по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам	600
- сторона, имеющая контроль или влияние	600
- предприятия под совместным контролем	0

- ключевой управленческий персонал	0
Обеспечение, гарантии и поручительства, полученные по размещенным средствам	1 489 607
- сторона, имеющая контроль или влияние	396 429
- предприятия под совместным контролем	1 089 981
- ключевой управленческий персонал	3 197

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Процентные доходы	39 666
- сторона, имеющая контроль или влияние	20 574
- предприятия под совместным контролем	18 807
- ключевой управленческий персонал	285
Процентные расходы	146 833
- сторона, имеющая контроль или влияние	138 764
- предприятия под совместным контролем	106
- ключевой управленческий персонал	7 963
Комиссионные доходы	37 328
- сторона, имеющая контроль или влияние	22 697
- предприятия под совместным контролем	14 504
- ключевой управленческий персонал	127
Комиссионные расходы	0
- сторона, имеющая контроль или влияние	0
- предприятия под совместным контролем	0
- ключевой управленческий персонал	0

Результаты совершения операций со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка. Данные операции не содержат условий, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Вышеуказанные сделки не признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

В 2012 и 2011 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода:

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	<i>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</i>	21 727	18 949
1.1	<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	21 727	18 949

сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала:

	01.01.2013	01.01.2012
<i>Списочная численность</i>	391	387
<i>Численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров)</i>	17	17

сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

Банк в 2012 году не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, которые могут привести к формированию резервов по условным обязательствам некредитного характера по результатам этих разбирательств.

информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущий год:

В повестку дня Совета директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» внесен вопрос о рекомендациях по размеру дивидендов, выплачиваемых по итогам деятельности Банка за 2012 год. Совет директоров состоится 12.03.2013 года. Комитетом по стратегии, действующим при Совете директоров, рекомендовано на заседании принять решение: дивидендов по акциям по итогам 2012 года не начислять, в целях капитализации Банка, направить часть прибыли в резервный фонд Банка, оставшуюся прибыль не распределять.

Годовое Общее собрание акционеров приняло решение - дивиденды по акциям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2011 год не объявлять (Протокол от 12.05.2012 № 1).

сведения о прекращенной деятельности:

В течение 2012 года деятельность Банка ни по одному из направлений не прекращалась.

информация о разводненной прибыли на акцию:

	2012 год, руб.	2011 год, руб.
Чистая прибыль за год	1 542 553 945,67	1 348 192 583,06
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	-	-
	-	-
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	1 542 553 945,67	1 348 192 583,06
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт	4 100 000	4 100 000
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	-	-
<i>Расчетное влияние других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли – следует указать, какие это инструменты/контракты</i>	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию, шт.	4 100 000	4 100 000
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, руб.	376,23	328,83

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетной политике Банка на 2012 год закреплены принципы отражения доходов и

расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой предусмотрено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными). Определены даты признания доходов и расходов по размещенным и привлеченным денежным средствам, по банковским операциям и другим сделкам.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением № 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения, внесенные в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений, влияющих на порядок ведения бухгалтерского учета операций и показатели деятельности Банка в Учетной политике, действующей в течение отчетного года.

Учетной политикой, принятой Банком на 2012 год, определены следующие виды имущества, вложений и обязательств, а так же методы их оценки:

- Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости одного предмета 40 000 рублей без НДС, которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования;

- Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), которые отражаются на балансовых счетах по их учету в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация;

- Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретенные материальные запасы отражаются в учете, исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение;

- Участие Банка в уставном капитале других юридических лиц – резидентов и нерезидентов отражается в учете по фактической сумме вложений средств, перечисленных на приобретение долей (паев);

- Вложения Банка в ценные бумаги в связи с приобретением права собственности на них – первоначальное признание - отражаются на балансовых счетах в зависимости от целей приобретения, намерений и возможностей Банка.

Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе Банка только в том случае, когда он является стороной по договору в отношении этих ценных бумаг;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает данные ценные бумаги.

При первоначальном признании под стоимостью ценных бумаг понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг и значительные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг.

Прекращение признания ценных бумаг осуществляется в случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. При этом Банк отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче.

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше продолжает признавать эти ценные бумаги.

По вложениям в ценные бумаги Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

- Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.
- Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в котировальные листы «А», «Б», «В», либо Ломбардный список Банка России.

б) если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска. Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена за этот торговый день, при отсутствии средневзвешенной цены принимается последняя средневзвешенная цена за предыдущие 90 торговых дней.

в) при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежит остаток всех «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения, либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, их дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в учете в порядке, установленном для валютных ценностей.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	1 января 2013	1 января 2012
	года	года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

Изменения, внесенные в течение 2012 года в нормативные акты регулирующих и надзорных органов, не повлекли за собой существенных изменений в Учетной политике, действующей в течение отчетного года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и приказом по Банку от 30.10.2012 № 57/2/Б была проведена годовая инвентаризация основных средств, материальных запасов (включая запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания), нематериальных активов, денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, расчетных статей баланса, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам.

В ходе проведенной инвентаризации основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, арендованных основных средств, а также инвентаря и принадлежностей, списанных при передаче в эксплуатацию и учитываемых внесистемно в количественном учете, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

В ходе проведенной инвентаризации денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, хранящихся в оборотной кассе и кассах вне кассового узла, излишек и недостач не выявлено, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце 2012 года Банк проводил подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- По всем счетам клиентов выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2013 г. и проведена работа по получению от клиентов подтверждения сумм остатков по их счетам;
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений при сверке не выявлено;
- Обязательства и требования по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2013 г. сверены. Сделки имеют краткосрочный характер со сроком исполнения в первый рабочий день нового года;
- Переходящие остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены. Факт сверки оформлен двусторонними актами.

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»,) представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>859 642</i>	<i>0</i>
<i>Требования по аккредитивам по иностранным операциям</i>	<i>336 167</i>	<i>-</i>
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты</i>	<i>9 239</i>	<i>-</i>
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	<i>0</i>	<i>699</i>
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>115 358</i>	<i>-</i>
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	<i>-</i>	<i>181</i>

<i>Расчеты с бюджетом по налогам</i>	9 809	2 599
<i>Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам</i>	166	4
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	110	136
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями</i>	3 744	60
<i>Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	158	31
<i>Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям</i>	1 355	-
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	10	-
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	-	106
<i>Итого:</i>	1 335 758	3 816

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2013 года составляет 1 335 759 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 2 448 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 350 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 47426 «Обязательства по уплате процентов» и 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц») представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	1 006 851	0
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты</i>	11 192	-
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	0	153 944
<i>Требования по прочим операциям</i>	977 306	-
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	-	198
<i>Расчеты с бюджетом по налогам</i>	9 877	2294
<i>Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам</i>	176	4
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	199	156
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями</i>	4 967	665
<i>Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям</i>	0	32
<i>Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям</i>	1 355	-
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	0	-
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	-	1 244
<i>Итого:</i>	2 011 923	158 537

Размер дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами» по состоянию на 01 января 2012 года составляет 2 011 923 тыс. рублей. В состав элементов расчетной базы резерва включена дебиторская задолженность, отраженная на отдельных лицевых счетах балансового счета № 603, в размере 2 609 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность, включенную в состав элементов расчетной базы резерва, сформирован резерв на возможные потери в размере 2 231 тыс. рублей.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ - 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;

- в иностранной валюте - регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

В связи с допущенными несоответствиями наименования получателя его счету, неверной правовой формой получателя или ее отсутствием и неверно указанными реквизитами получателя денежных средств, по состоянию на 01.01.2013 г. размер сумм, отраженных на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составляет 698 723,59 руб., который состоит из 681 101,05 руб. и 438, 06 евро:

- 26.12.2012 г. п/п № 173 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 1500 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 26.12.2012 г. п/п № 611 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 6 882 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 26.12.2012 г. п/п № 90 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 12 601,22 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 26.12.2012 г. п/п № 235 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 19 890 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 26.12.2012 г. п/п № 97 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 4 530,99 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 26.12.2012 г. п/п № 225 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 1 888 руб., которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 28.12.2012 г. п/п № 23 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 21 277,94 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 28.12.2012 г. п/п № 185 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 8 400 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 28.12.2012 г. п/п № 206 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 100 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 28.12.2012 г. п/п № 1 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 28.12.2012 г. п/п № 908 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 443 000 руб., которая 14.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 29.12.2012 г. п/п № 250 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 605,90 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 29.12.2012 г. п/п № 6 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 50 000 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 29.12.2012 г. п/п № 302 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 5 525 руб., которая 15.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств;

- 17.12.2012 г. сообщением SWIFT FGVN235206423000 зачислена на корреспондентский счет сумма в размере 438,06 евро, которая 10.01.2013 г. возвращена отправителю денежных средств.

сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2013 года остатки, отраженные на балансовых счетах по учету доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года», Банком перенесены на соответствующие балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что и явилось первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, имеющие существенное значение и влияние на финансовый результат прошлого года, Банк в бухгалтерском учете отражал на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Дата составления годового отчета ежегодно устанавливается приказом Президента Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и общего годового собрания акционеров.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялись процедуры банкротства или ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение сумм резервов на возможные потери, в том числе по условным обязательствам кредитного характера, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной Банком при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат (премий) работникам, если у Банка по состоянию на отчетную дату имелась обязанность произвести данные выплаты;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- обнаруженные после отчетной даты существенные ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства или факты мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;

- получение после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

На балансе Банка отражены следующие события после отчетной даты:

- начисления и корректировки по налогам и сборам за отчетный год;

- получение после 1 января 2013 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям;

- получение после 1 января 2013 года первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

В результате отражения по балансовым счетам событий после отчетной даты финансовый результата деятельности Банка за 2012 год уменьшился на 57 355 тыс. рублей.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года».

описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении:

На текущий момент отсутствуют существенные некорректирующие события после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовое состояние Банка и нераскрытие информации о которых, может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годового отчета Банка.

сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием:

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности»:

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год:

- Внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 4 апреля 2012г. № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Уточнен порядок ведения бухгалтерского учета операций по реализации памятных монет;

- Внесены изменения в связи отменой Положений Банка России от 03 октября 2002 г. № 2 - П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01 апреля 2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России от 19 июня 2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Президент

А.А.Швец

Главный бухгалтер

С.М.Ломова