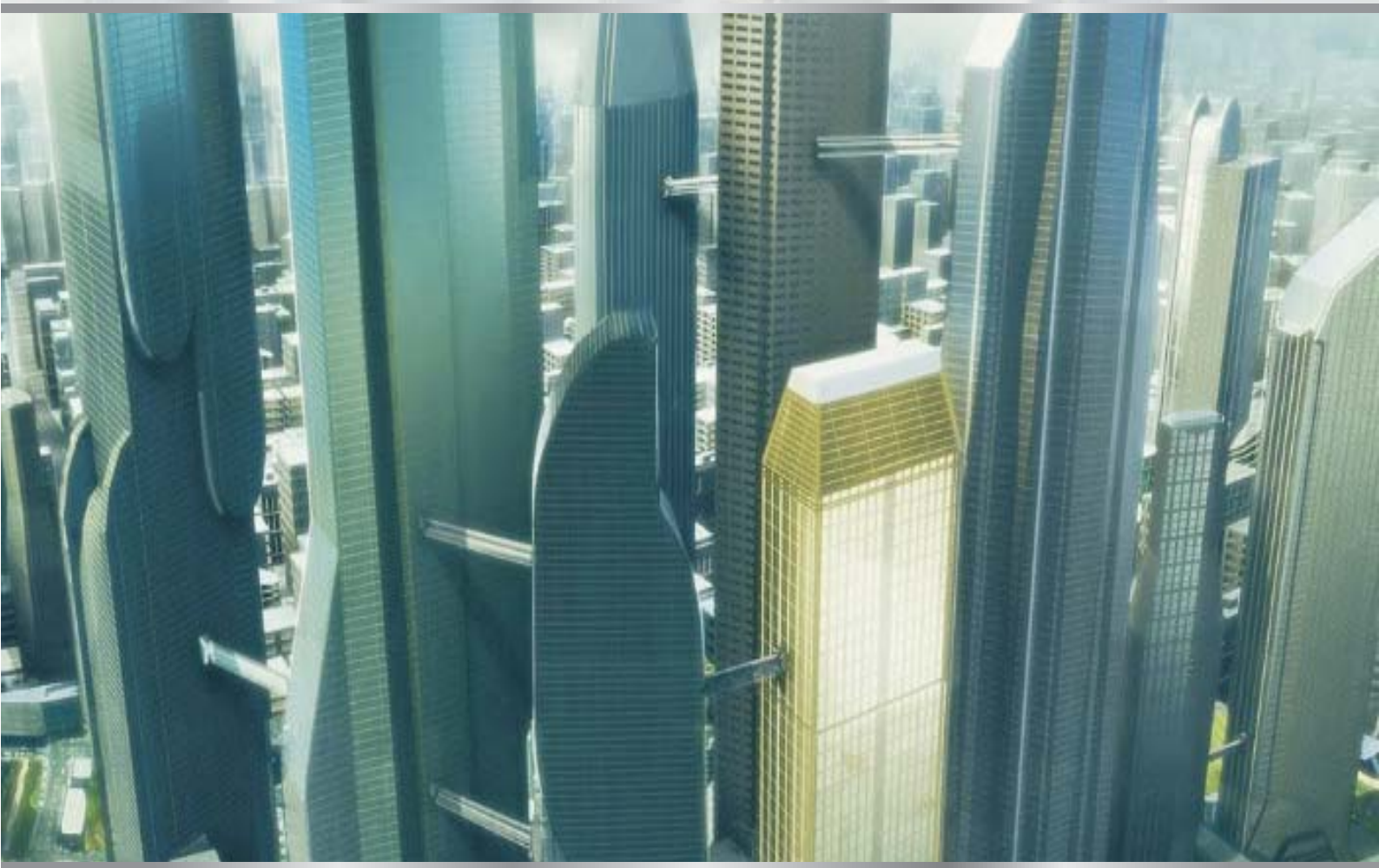
БАНК АВЕРС

МЕДИЦИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВЕРС»



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

Банк “АВЕРС”

Лицом к клиенту!

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **2012**

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ 5

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ 7

1. ПОРТРЕТ БАНКА 8

1.1. Основные события 2012 года 8

1.2. Ключевые показатели развития Банка 9

1.3. Положение Банка в отрасли 10

2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 11

2.1. Стратегия развития Банка 11

2.2. Обзор операционной деятельности Банка 13

2.2.1. Корпоративный бизнес 13

2.2.2. Инвестиционный и казначейский бизнес 18

2.2.3. Розничный бизнес 20

2.2.4. Депозитарная и брокерская деятельность 28

2.3. Обзор основных результатов деятельности 30

2.3.1. Основные финансовые результаты 30

2.3.2. Финансовое положение Банка 32

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 34

4. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 38

4.1. Обзор системы корпоративного управления 38

4.2. Общее собрание участников 39

4.3. Совет директоров 40

4.4. Единоличный исполнительный орган 41

4.5. Коллегиальный исполнительный орган 41

4.6. Внутренний контроль 42

5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РСБУ 44

6. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО МСФО 52

7. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 54

7.1. Реквизиты 54

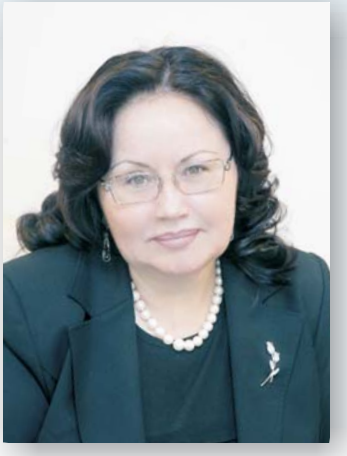
7.2. Лицензии, членство в организациях 55

7.3. Контактная информация 56

Человеку не нужно ничего сверх того, что ему дала природа. За исключением денег.

Юзеф Бестер

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Уважаемые Участники, клиенты и партнеры Банка!

За годы работы Банк «Аверс» многократно доказывал, что является одной из наиболее эффективных и надежных кредитных организаций.

В 2012 году была утверждена новая Стратегия развития Банка «Аверс» на ближайшие три года. Сегодня мы приступили к реализации этой стратегии развития: продолжая развиваться как универсальный банк и ориентируясь на предоставление комплексных услуг клиентам. Кроме того, мы нацелены на активное проникновение в ключевые для нас сегменты розничного бизнеса. Также Банк продолжит разрабатывать специальные программы обслуживания малого и среднего бизнеса.

Стратегия ориентирована на повышение доходности бизнеса Банка за счет реализации программы органического роста, в основе которой лежит принцип четкой сегментации деятельности Банка, освоение новых высокомаржинальных направлений, развитие региональной сети, развитие технологической базы. Для достижения стратегических целей Участниками Банка в прошедшем году был увеличен уставный капитал. Несмотря на продолжающееся воздействие кризисных факторов на экономику, Участники Банка проявляют интерес к банковскому бизнесу, положительно оценивают его перспективы в России и в дальнейшем намерены оказывать всемерную поддержку Банку. Выполнение Правлением Банка поставленных целей в рамках утвержденной стратегии будет служить залогом роста капитализации Банка, улучшения и получения новых рейтинговых оценок и повышения доверия со стороны клиентов и кредиторов Банка.

Считаем, что результаты 2012 года подтвердили верность выбранного курса и доказали умение Банка работать в заданном векторе движения, что закономерно отразилось на его основных финансовых показателях.

Перед руководством ставится задача сосредоточить усилия на укреплении позиций в приоритетных для Банка направлениях, обеспечении роста его экономической эффективности.

Совет директоров уверен, что реализация намеченных планов подтвердит оказанное Банку доверие Участников и клиентов и создаст новые преимущества для тех, кто выбирает Банк в качестве партнера.

Г.М. Сафина
Председатель Совета директоров
ООО МКБ «Аверс»

Бедность и богатство – суть слова для обозначения нужды и изобилия. Следовательно, кто нуждается, тот не богат, а кто не нуждается, тот не беден.

Демокрит

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые Участники, клиенты и партнеры!

Прошедший 2012 год можно охарактеризовать как очень успешный год для Банка «Аверс». Банк продемонстрировал высокие финансовые результаты, повысив эффективность своей деятельности и нарастив объемы бизнеса по всем ключевым бизнес-направлениям. В отчетном периоде мы сделали большой шаг вперед в достижении стратегических целей – роста прибыли, активов Банка, объемов привлеченных средств юридических и физических лиц. В 2012 году нам удалось показать рекордный объем чистой прибыли за всю историю Банка – 401 млн. рублей, что в 3,5 раза превышает аналогичный показатель 2011 года. В прошедшем году Участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала Банка на 6,5 млрд. рублей, что позволит Банку укрепить свои позиции на рынке банковских услуг Республики Татарстан. Надежность Банка была подтверждена высокой оценкой российского рейтингового агентства «Эксперт РА». В конце 2012 года агентство повысило рейтинг кредитоспособности Банка «Аверс» до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

Для успешного достижения своих стратегических целей Банк «Аверс» намерен сконцентрироваться на трех основных элементах: фокусировка на клиенте и его потребностях, активная командная работа, сохранение и повышение технологической и процессной эффективности.

Выражаем свою искреннюю признательность Участникам, партнерам и клиентам Банка за оказанное доверие, поддержку и плодотворное сотрудничество. Мы уверены, что в будущем Банк «Аверс» достигнет всех поставленных стратегических целей.

Р.Х. Саяхов
Председатель Правления
ООО МКБ «Аверс»

1 ПОРТРЕТ БАНКА

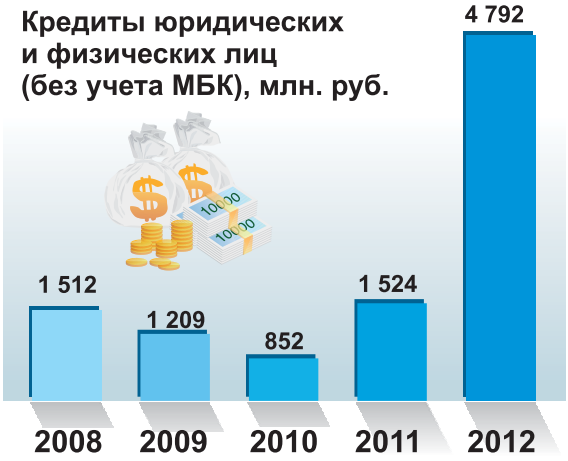
1.1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2012 ГОДА

- Принятие Участниками Банка решения об увеличении уставного капитала Банка на 6,5 млрд. руб. и о предоставлении Банку субординированных займов в сумме 1,2 млрд. руб. сроком на 5 лет, в результате чего уставный капитал Банка на конец года составил 8,1 млрд. рублей, а собственный капитал – 9,9 млрд. руб., что позволяет Банку «Аверс» занимать третье место по размеру капитала среди банков Республики Татарстан.
- Утверждение Советом директоров Банка Стратегии развития на 2013-2015 гг.
- Присвоение Банку рейтинга кредитоспособности А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» рейтинговым агентством «Эксперт РА».
- По итогам 2012 года Банк получил рекордную чистую прибыль – 401 млн. руб.
- Существенное улучшение позиции Банка в рейтинге российских банков и банков РТ по размеру активов, капитала и чистой прибыли.

Богатство подобно морской воде, от которой жажда тем больше усиливается, чем больше пьешь.

Артур Шопенгауэр

1.2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКА



1.3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

На рынке банковских услуг по состоянию на 01.01.2013 г. Банк «Аверс» занимает следующие позиции[1]:

- **в рейтинге российских банков**

  67 место – по размеру капитала (на 01.01.2012 г. – 183 место);
  121 место – по чистой прибыли (на 01.01.2012 г. – 207 место);
  154 место – по активам нетто (на 01.01.2012 г. – 221 место);

- **в рейтинге банков РТ :**

  3 место – по размеру капитала (на 01.01.2012 г. – 9 место);
  2 место – по чистой прибыли (на 01.01.2012 г. – 6 место);
  4 место – по активам нетто (на 01.01.2012 г. – 10 место).

[1] Согласно данным информационного портала Banki.ru, в части позиции по капиталу на 01.01.2012 г.- согласно оценке Банка с учетом данных информационного портала Banki.ru

Деньги — очень полезная штука. Они позволяют не делать того, чего ты не любишь делать, а я не люблю делать почти ничего.

Граучо Маркс

2 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основной стратегической задачей Банка является вхождение в число 20 крупнейших банков России в течение 10 лет.

В октябре 2012 г. Советом директоров Банка принята стратегия развития Банка на 2013 - 2015 гг., предполагающая достижение к концу 2015 г. следующих целей:

- Вхождение в ТОП – 100 банков России по размеру активов;
- Развитие инфраструктуры Банка (ИТ-инфраструктуры, сети структурных подразделений, сети банкоматов и терминалов самообслуживания);
- Автоматизация всех бизнес-процессов;
- Открытие 10 новых офисов, в т.ч. 7 – в Республике Татарстан, 3 – в иных регионах Приволжского Федерального Округа.

В результате решения поставленных задач к концу 2015 года Банк планирует достичь следующих показателей:

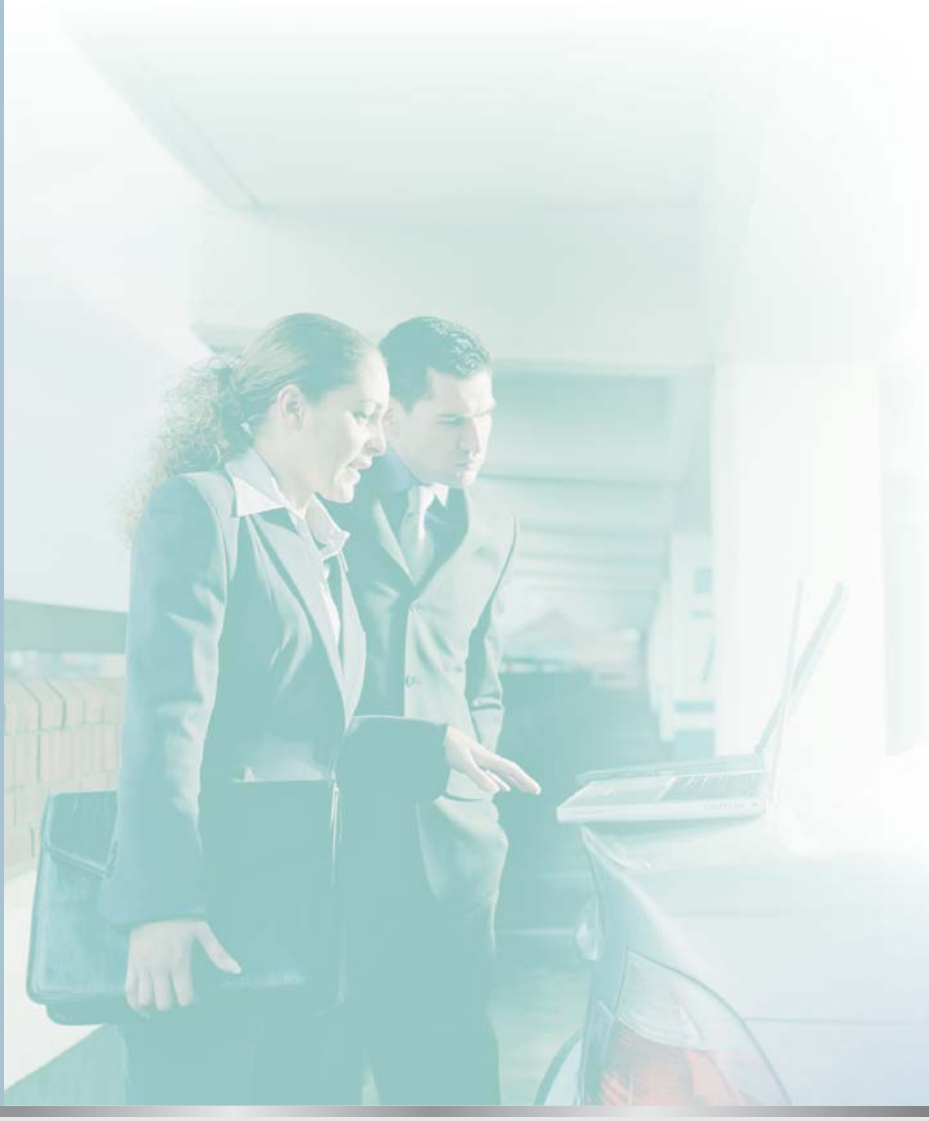
Показатель	Целевое значение показателя
Объем активов	48 млрд. рублей
Размер собственных средств (без учета субординированных займов)	11 млрд. рублей
Объем корпоративного кредитного портфеля	20 млрд. рублей
Объем кредитного портфеля МСБ	5 млрд. рублей
Объем розничного кредитного портфеля	12 млрд. рублей

Для достижения поставленных целей планируется развитие по модели универсального коммерческого банка.

Указанная модель развития является консервативной моделью и позволяет достичь снижения рисков за счет диверсификации различных видов бизнеса.

Если у вас нет денег, вы все время думаете о деньгах.
Если у вас есть деньги, вы думаете уже только о деньгах.

Пол Гетти



2.2. ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.2.1. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Кредитование корпоративных клиентов

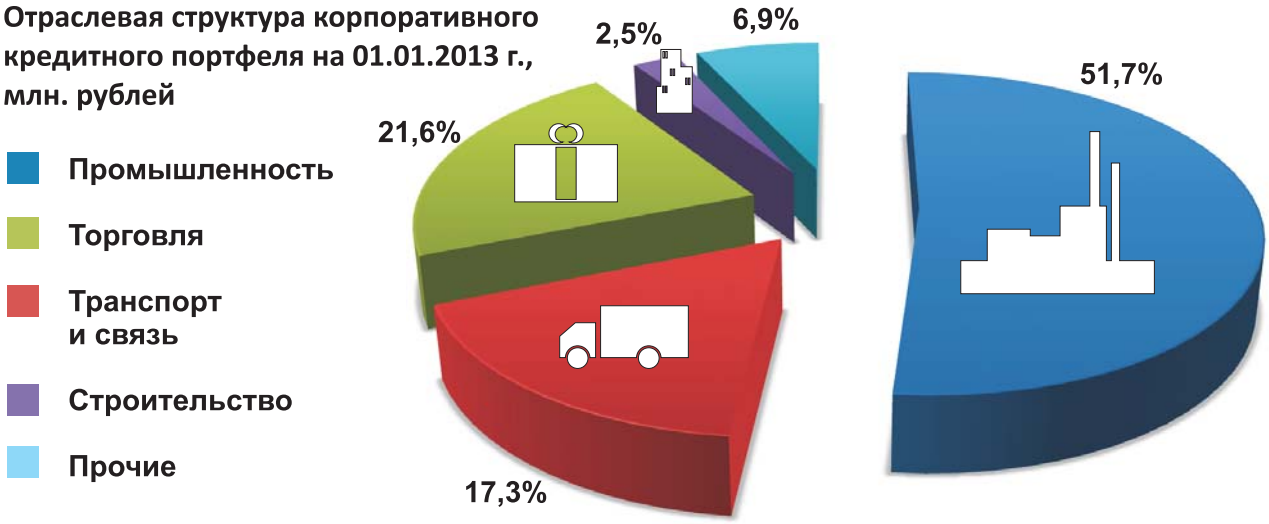
Качественное обслуживание корпоративных клиентов традиционно является одной из главных задач Банка. Кредитная политика Банка базируется на принципах, предполагающих тщательный анализ бизнеса клиента, его финансового состояния, перспектив развития и гарантий возврата предоставленных денежных ресурсов. Данные единые принципы сочетаются с индивидуальным подходом к выбору форм, сроков и методов кредитования по каждому заемщику Банка. Это позволяет оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика в отношении размеров и стоимости выдаваемых кредитов.

В 2012 году Банк наращивал своё присутствие на рынке услуг корпоративных клиентов. Основными целями Банка было укрепление позиций на рынке банковских услуг, расширение клиентской базы, сохранение качества кредитного портфеля и поддержание уровня доходности. В рамках этого был проведён ряд мероприятий, направленных на совершенствование бизнес-процессов и расширение возможностей по активной работе с корпоративными клиентами.

Банк становится одним из активных участников кредитования реального сектора экономики. За 2012 год объем кредитов, выданных юридическим лицам, увеличился в 3,5 раза. На конец 2012 года на долю корпоративных кредитов приходится 18,8% активов Банка.

В 2012 году были выданы кредиты предприятиям нефтеперерабатывающей и химической промышленности, торговли, телекоммуникаций и прочим организациям. Лидерами по объему полученных кредитов являются предприятия сектора промышленности, на которые приходится 51,7% от общего объема выданных корпоративных кредитов по состоянию на 01.01.2013 г.

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2013 г., млн. рублей



Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2012 г., млн. рублей

Одним из важных направлений деятельности Банка в отчетном году была также выдача банковских гарантий. Общий размер выданных гарантий за 2012 год составил более 260 млн. руб.

Банк всесторонне развивает отношения как с крупнейшими заемщиками, так и с заемщиками малого и среднего бизнеса, реализует стратегию дальнейшего роста кредитного портфеля и наращивания доли Банка на рынке Республики.

Стратегией развития предполагается диверсификация кредитного портфеля с целью снижения кредитных рисков. Будет продолжена политика географической диверсификации кредитного портфеля в связи с планируемым увеличением точек присутствия Банка в регионах.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности и валютный контроль

Для оказания наиболее полного комплекса услуг своим клиентам, которые проводят активную внешнеэкономическую деятельность, Банк осуществляет следующие валютные операции:

- привлечение денежных средств в инвалюте во вклады;
- размещение привлеченных средств в инвалюте от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в инвалюте банковских счетов юридических лиц;
- проведение конверсионных операций;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц;
- обслуживание экспортных и импортных контрактов клиентов.

Объем поступлений валютной выручки, а также выручки в валюте РФ при расчетах с нерезидентами на счета клиентов Банка за 2012 год составил 5 093,7 млн. долларов США, что почти на 30% выше уровня 2011 года (3 934,6 млн. долларов США.)

Для обеспечения необходимого уровня услуг при осуществлении валютных операций клиентов Банка открыты корреспондентские счета в иностранной валюте в иностранных банках. В настоящее время корреспондентские счета открыты в следующих иностранных банках:

ING Belgium SA/NV (Бельгия);
VTB Bank (Deutschland) AG (Германия);
Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды);
Raiffeisen Bank International AG (Австрия).

Привлечение средств корпоративных клиентов

Средства корпоративных клиентов являются существенным источником ресурсов Банка. Данные о средних объемах средств корпоративных клиентов (без учета субординированных займов) приводятся в следующей таблице:

Наименование статьи	Объем, млн. руб.		Изменение, %
	2011	2012	
Остатки на расчетных счетах	2 741,4	5 617,6	105%
Депозиты	45,9	992,3	2062%
Итого	**2 787,3**	**6 609,9**	**137%**

Расчетно-кассовое обслуживание

Для удобства клиентов успешно функционирует система «Банк-Клиент», предоставляющая возможность проведения платежей в режиме реального времени с помощью электронных каналов связи (разработчик системы – ООО «Банк Софт Системс»). На 01.01.2013 г. заключено 379 договоров на обслуживание через систему дистанционного банковского обслуживания. В течение 2012 года с целью повышения безопасности обслуживания клиентов через систему дистанционного банковского обслуживания Банк внедрил такие современные средства защиты, как электронные ключи eToken и считыватели смарт-карт SafeTouch.

Комиссионные доходы Банка от обслуживания корпоративных клиентов в 2012 году составили 243,9 млн. руб. (в 2011 году –175,6 млн. руб.)

КРУПНЕЙШИЕ КЛИЕНТЫ БАНКА:

ОАО «Нижнекамскнефтехим» – динамично развивающееся, высокотехнологичное нефтехимическое предприятие Российской Федерации. Производственный комплекс компании включает в себя 10 заводов основного производства, а также базовые управления и центры, которые расположены на двух производственных площадках и обладают централизованной транспортной, энергетической и телекоммуникационной инфраструктурой. Компания производит свыше 120 наименований продукции в четырех основных категориях: синтетические каучуки, пластики, мономеры и прочие продукты. Продукция компании экспортируется в 51 страну Европы, Америки, Юго-Восточной Азии.

ОАО «ТАИФ-НК». Сегодня Открытое акционерное общество «ТАИФ-НК», объединяющее в себе Нефтеперерабатывающий Завод и Завод Бензинов, занимает ведущие позиции в нефтеперерабатывающей отрасли в Республике Татарстан. На долю ОАО «ТАИФ-НК» приходится 87,8% от общего объема производства автобензинов в РТ, 54,5% - от общего объема производства прямогонного бензина, 95,7% - от общего объема производства дизельного топлива. Среди крупных НПЗ России ОАО «ТАИФ-НК» занимает 6-е место по глубине переработки сырья.

ОАО «Казаньоргсинтез» – одно из крупнейших химических предприятий Российской Федерации. ОАО «Казаньоргсинтез» выпускает около 46,5% всего российского полиэтилена и является его крупнейшим экспортером. Также предприятие является единственным в России производителем поликарбонатов и занимает ведущее место в производстве газопроводных полиэтиленовых труб, фенола, ацетона, охлаждающих жидкостей, химических реагентов для добычи нефти и осушки природного газа.

ОАО «ТАИФ» является одной из крупнейших российских компаний, которая объединяет нефтехимические, нефтегазоперерабатывающие, инвестиционные, телекоммуникационные, строительные компании и компании сферы услуг.

ОАО Лизинговая компания «КАМАЗ» является 100% дочерним обществом ОАО «КАМАЗ», работает на рынке лизинга 10 лет, специализируется на реализации автомобилей производства КАМАЗ и спецтехники на базе шасси КАМАЗ в лизинг. Группа компаний «КАМАЗ-ЛИЗИНГ» — одна из крупнейших компаний России, предоставляющих услугу лизинга автомобильной техники от производителя.

ОАО «ТГК-16» включает в себя казанскую ТЭЦ-3 и нижнекамскую ТЭЦ (ПТК-1). Основным предметом деятельности общества является производство электрической и тепловой энергии. ОАО «ТГК-16» снабжает теплом и электроэнергией предприятия и население Республики Татарстан.

ОАО ХК «Татнефтепродукт» специализируется на оптовой и розничной торговле нефтепродуктами, услугах по приему, хранению, отпуску и перевалке нефтепродуктов, специализированных инженерно-технических и экспертных работах, лабораторной диагностике нефтепродуктов. Компания имеет развитую сбытовую инфраструктуру, охватывающую 39 из 43 районов Республики Татарстан, состоящую из 12 нефтебаз с емкостным парком общей вместимостью более 265,1 тыс. куб. м., 161 АЗС и 21 АГЗС.

ОАО «ТНВ». Телерадиокомпания «Новый Век» является единственным спутниковым оператором в Республике Татарстан и включает в себя телеканал «Татарстан - Новый Век» (ТНВ), спутниковый телеканал «ТНВ-Планета» и радио «Болгар радиосы». Потенциальная аудитория ТНВ - почти 48 миллионов телезрителей.

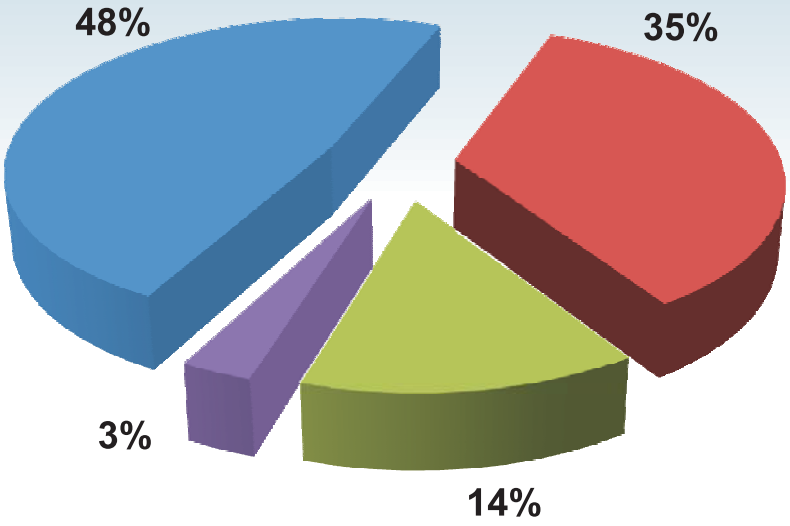
Группа компаний «ТрансТехСервис» работает на автомобильном рынке Поволжского региона с 1992 года и является лидером по продаже, сервисному и гарантийному обслуживанию автомобилей иностранного производства в регионе. Современная торговая сеть насчитывает 50 автоцентров и 5 автосалонов автомобилей с пробегом в 9 городах России.

2.2.2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ И КАЗНАЧЕЙСКИЙ БИЗНЕС

Банк осуществляет дилерскую деятельность на фондовом рынке на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк осуществляет вложения в долговые ценные бумаги. Основные объемы вложений Банка в ценные бумаги сосредоточены в облигациях наиболее надежных компаний первого эшелона, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, а также в векселях крупнейших финансово-устойчивых кредитных организаций.

Структура вложений в облигации в разрезе рейтингов эмитентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами на 01.01.2013 г.



Объем вложений в ценные бумаги

	Объем на 01.01.2012 г., млн. руб.	Доля, %	Объем на 01.01.2013 г., млн. руб.	Доля, %
Акции и паи паевых инвестиционных фондов	13,9	1,2%	13,9	0,3%
Облигации*	1 091,4	90,9%	3 198,6	77,6%
в т.ч. ОФЗ	*501,1*	*41,8%*	*464,1*	*11,3%*
Векселя*	94,8	7,9%	910,0	22,1%
Итого	**1 200,1**	**100,0%**	**4 122,5**	**100,0%**

* с учетом начисленных ПКД (процентных доходов) и дисконтов

Таким образом, объем вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2013 г. увеличился в 3,4 раза по сравнению с 01.01.2012 г.

Финансовый результат по операциям с облигациями в 2012 г. составил 169 млн. руб., доходы, полученные от вложений в векселя, составили 30,5 млн. руб.

С целью размещения и привлечения денежных средств Казначейство Банка осуществляет широкий перечень операций на финансовых рынках, таких как операции РЕПО, валютный своп, межбанковское кредитование.

Банк в 2012 году размещал межбанковские кредиты сроком от 1 дня до 1 года. Политика рисков в Банке не претерпела изменений: средства размещаются в банки с высокими кредитными рейтингами и обладающие безупречной репутацией на рынке.

Основными банками-партнерами на рынке межбанковского кредитования по кредитным операциям являются:

- ОАО «Сбербанк России»;
- «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество);
- ВТБ24 (ЗАО);
- ОАО «АЛЬФА-БАНК»;
- ЗАО «Райффайзенбанк»;
- ОАО «Промсвязьбанк»;
- ОАО «АК БАРС» БАНК.

2.2.3. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

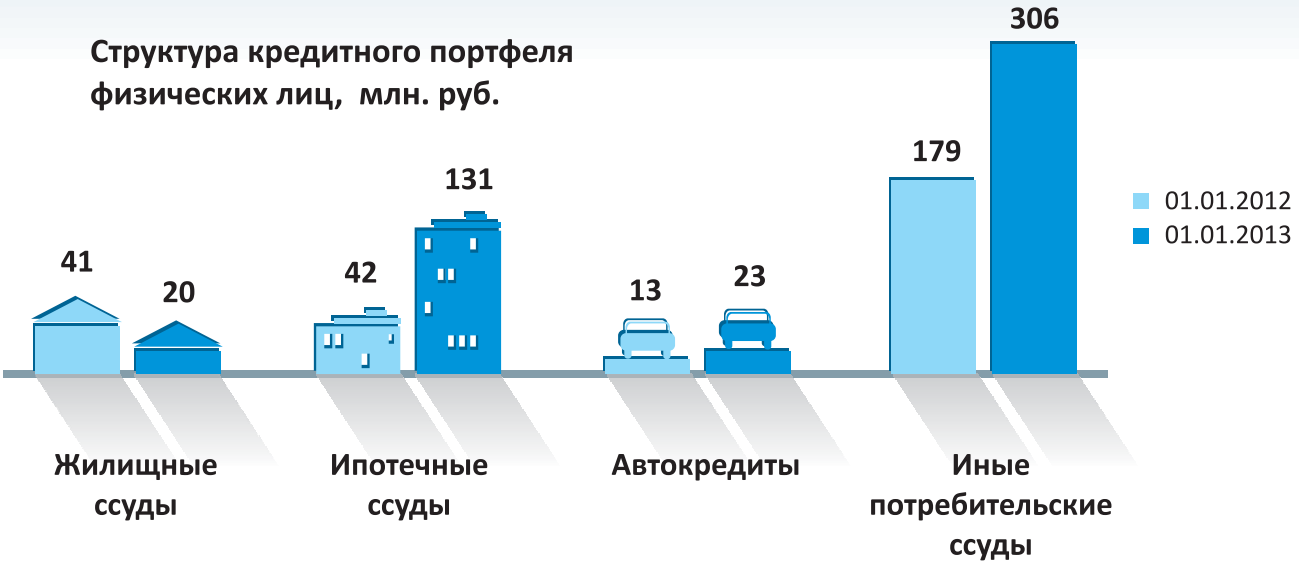
Кредитование физических лиц

Предоставление кредитов физическим лицам является важнейшим направлением деятельности Банка «Аверс». Взвешенный подход к оценке кредитного риска позволяет Банку предложить своим клиентам такие условия кредитования, которые можно объективно назвать максимально удобными и доступными как по стоимости кредита, так и по простоте его оформления.

В настоящее время Банк предлагает физическим лицам весь спектр потребительских кредитных продуктов – нецелевых кредитов наличными (как с обеспечением, так и без него), кредитов на приобретение легковых автомобилей, кредитов на улучшение жилищных условий под залог приобретаемой недвижимости. При этом мы постарались охватить весь спектр потребностей и возможностей наших клиентов, разработав целый ряд специальных кредитных программ: на приобретение нового и подержанного транспорта, покупку жилья на первичном и вторичном рынке, а также жилых домов, земельных участков и других объектов недвижимости. Отдельного внимания заслуживает проект льготного кредитования сотрудников предприятий-партнеров Банка, получающих заработную плату на счета в Банке «Аверс». Основными вехами развития данного направления в истекшем году, требующими особого упоминания, стали разработка и успешный старт нового кредитного предложения для граждан, ранее не являвшихся клиентами Банка и не входящих в число сотрудников наших предприятий-партнеров, внедрение программы ипотечного кредитования по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (г. Москва), запуск продукта «Военная ипотека».

Кредитный портфель физических лиц

	Объем на 01.01.2012 г., млн. руб.	Доля, %	Объем на 01.01.2013 г., млн. руб.	Доля, %
Жилищные ссуды	41,1	15%	19,8	4%
Ипотечные ссуды	42,4	15%	131,3	27%
Автокредиты	12,8	5%	22,7	5%
Иные потребительские ссуды	179,3	65%	306,2	64%
Итого	**275,6**	**100%**	**480,0**	**100%**



Ориентир на формирование и поддержание Банком качественного кредитного портфеля, базирующегося на достижении оптимального соотношения между доходностью и уровнем сопутствующего риска, явился главной задачей кредитной политики Банка в 2012 году и позволил Банку нарастить объем средств, предоставленных физическим лицам, сохранив при этом высокое качество и надежность активов.

По итогам 2012 года размер кредитного портфеля населения достиг 480 млн. руб. (на 01.01.2012 г. - 276 млн. руб.). При этом совокупная величина процентных доходов, полученных от операций кредитования физических лиц, составила около 51 млн. руб. (в 2011 г. - 28 млн. руб.).

Чем больше у тебя денег, тем больше знакомых, с которыми ничто тебя не связывает, кроме денег.

Теннесси Уильямс

Банковские карты

Внедрение банковских карт в повседневную жизнь граждан – важнейшее направление развития безналичных расчетов в сфере розничных платежей. В настоящее время тенденции развития рынка банковских карт меняются в сторону расширения кредитных и доходных карточных программ, создания наиболее выгодных и удобных условий для потребителей путем формирования разветвленной сети обслуживания, более широкого введения финансовых стимулов (скидок на покупки, овердрафта).

Обслуживание клиентов с использованием банковских карт - одно из приоритетных направлений развития бизнеса Банка. В отчетном периоде Банк продолжил расширение линейки предлагаемых частным клиентам продуктов с использованием банковских карт и повышению качества обслуживания их владельцев. Банк имеет собственный процессинговый центр, что позволяет Банку проводить эмиссию и обслуживание платежных карт международных платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International. Банк успешно внедряет проекты по выдаче заработной платы на крупнейших предприятиях РТ посредством зачисления на платежные карты, эмитированные Банком. По функциональной направленности платежные карты делятся на расчетные (в том числе с возможностью предоставления овердрафта) и кредитные. Количество действующих карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов, на 01.01.2013 г. составило около 43 тыс. шт., общее количество платежных карт, эмитированных Банком, составило 44 тыс. шт. (без учета карт льготного питания).

Количество платежных карт в обращении

	01.01.2012	01.01.2013	Изменение, %
Дебетовые	42 606	42 866	1%
в т.ч. зарплатные	42 389	42 537	0%
Кредитные	941	1461	55%
Итого карты международных платежных систем	**43 547**	**44 327**	**2%**
Карты льготного питания	2 145	2 513	17%
Всего	**45 692**	**46 840**	**3%**

Важными факторами в пользу сотрудничества с Банком «Аверс» для клиентов являются широкая линейка предлагаемых карт международных платежных систем от доступных Cirrus Maestro до элитных MasterCard Platinum и Visa Platinum, конкурентные тарифы, а также развитая система дополнительных услуг, таких как:

- услуга sms-информирования, позволяющая клиентам мгновенно получать сведения об остатке на счете платежной карты и уведомления о расходных операциях;
- услуга овердрафтного кредитования при отсутствии или недостатке средств на счете платежной карты;
- возможность получения процентов, ежемесячно начисляемых на остаток средств на счете платежной карты.

Продолжает активно использоваться среди клиентов виртуальная карта «Avers – Virtual». Это платежное средство, созданное исключительно для расчетов в сети Интернет. Использование виртуальной карты открывает перед пользователем самую широкую сеть обслуживания, это дает возможность расплатиться по данной карте в виртуальных магазинах всего мира, принимающих к оплате карты MasterCard Worldwide. «Avers – Virtual» не предназначена для оплаты покупок в обычных магазинах, снятия наличных в банкоматах и оплаты услуг в терминалах самообслуживания. Виртуальная карта выпускается не на пластике, а лишь в виде конверта с необходимыми реквизитами.

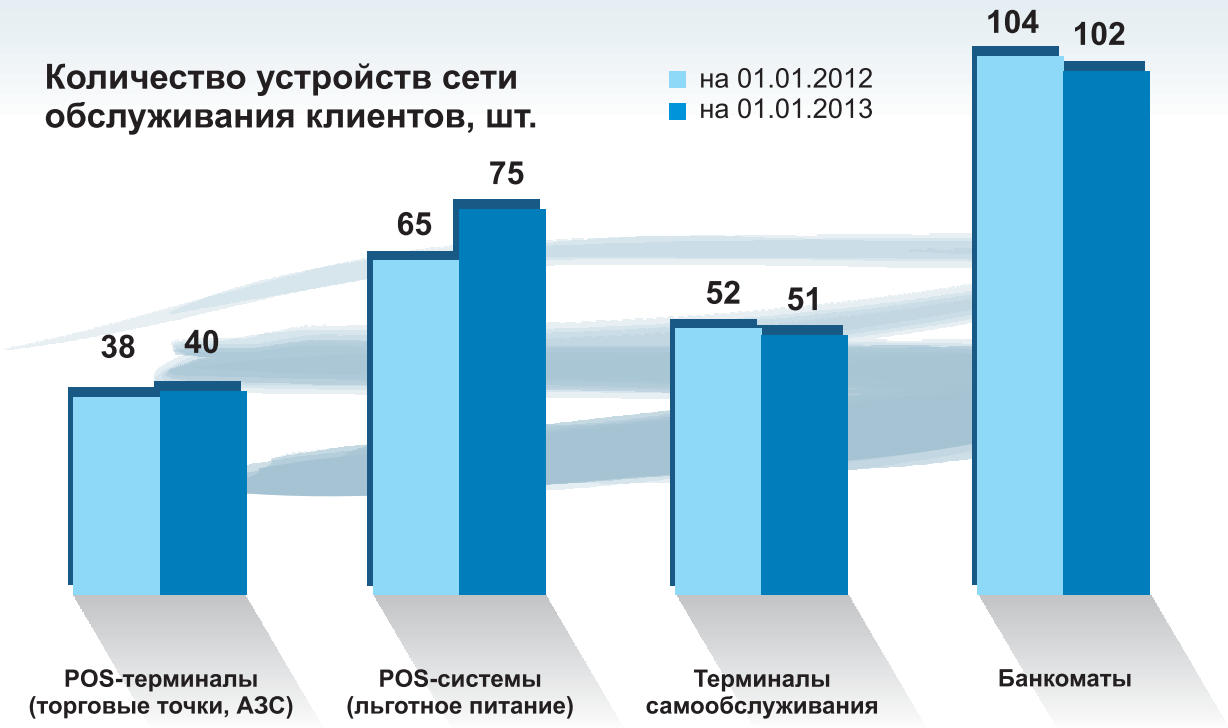
В ноябре 2012 года запущен новый продукт – кобрендовая кредитная карта VISTCARD, позволяющая получать скидки более чем в 4 000 торговых точек по Поволжью.

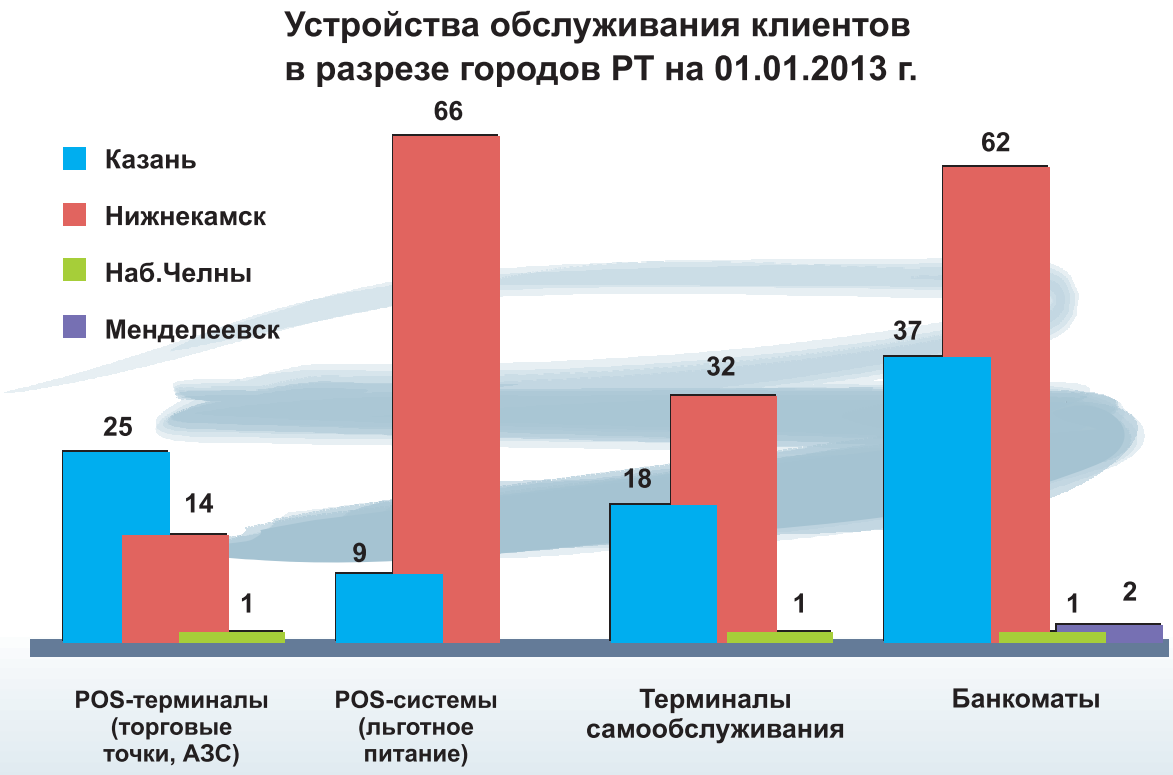
Продолжает функционировать система оплаты льготного питания по банковским картам Банка «Аверс» в столовых ОАО «Нижнекамскнефтехим».

Банком также развивается и совершенствуется инфраструктура приема банковских карт, расширяется круг предприятий сферы торговли и услуг с установленными терминалами Банка для эффективного и удобного обслуживания клиентов.

Когда человек говорит, что деньги могут все, знайте: у него их нет и никогда не было.

Эдгар Хау


Количество устройств сети обслуживания клиентов, шт.
на 01.01.2012
на 01.01.2013
38
40
65
75
52
51
104
102
POS-терминалы (торговые точки, АЗС)
POS-системы (льготное питание)
Терминалы самообслуживания
Банкоматы


Устройства обслуживания клиентов в разрезе городов РТ на 01.01.2013 г.
Казань
Нижнекамск
Наб.Челны
Менделеевск
25
14
1
9
66
18
32
1
37
62
1
2
POS-терминалы (торговые точки, АЗС)
POS-системы (льготное питание)
Терминалы самообслуживания
Банкоматы

На данный момент программный функционал терминалов самообслуживания позволяет принимать платежи в пользу федеральных поставщиков сотовой связи, федеральных банков (погашение кредитов), региональных поставщиков сотовой связи, региональных поставщиков коммунальных услуг, региональных поставщиков услуг городской телефонной связи, региональных поставщиков газа и электроэнергии, региональных поставщиков услуг кабельного телевидения и Интернета, штрафов ГИБДД, родительских взносов за детские сады в г. Нижнекамске, в пользу общеобразовательных школ г. Нижнекамска, за школьное питание, Управляющих компаний и ТСЖ г. Казани и г. Нижнекамска, оплату услуг СТО в пользу ПАП «Транспорт-Экспресс». Также существует возможность погашения кредитов и погашения задолженности по кредитным картам Банка «Аверс» на терминалах самообслуживания.

С марта 2012 года запущен новый сервис: система интернет-банкинга «Аверс ONLINE». С помощью данного сервиса клиенты-держатели банковских карт могут осуществлять внутрибанковские переводы денежных средств с карты на карту, проверку доступного баланса карты, запрос мини-выписки по карте, блокировку карты, подключение/отключение ограничений использования по типам операций (операции с использованием реквизитов карты, электронная коммерция и т.д.), установку лимитов по суммам и типам операций (разовый, ежедневный, ежемесячный, снятие наличных, покупка товаров и т.д.).

Не следует говорить о деньгах с людьми, у которых их гораздо больше, чем у тебя, или гораздо меньше.

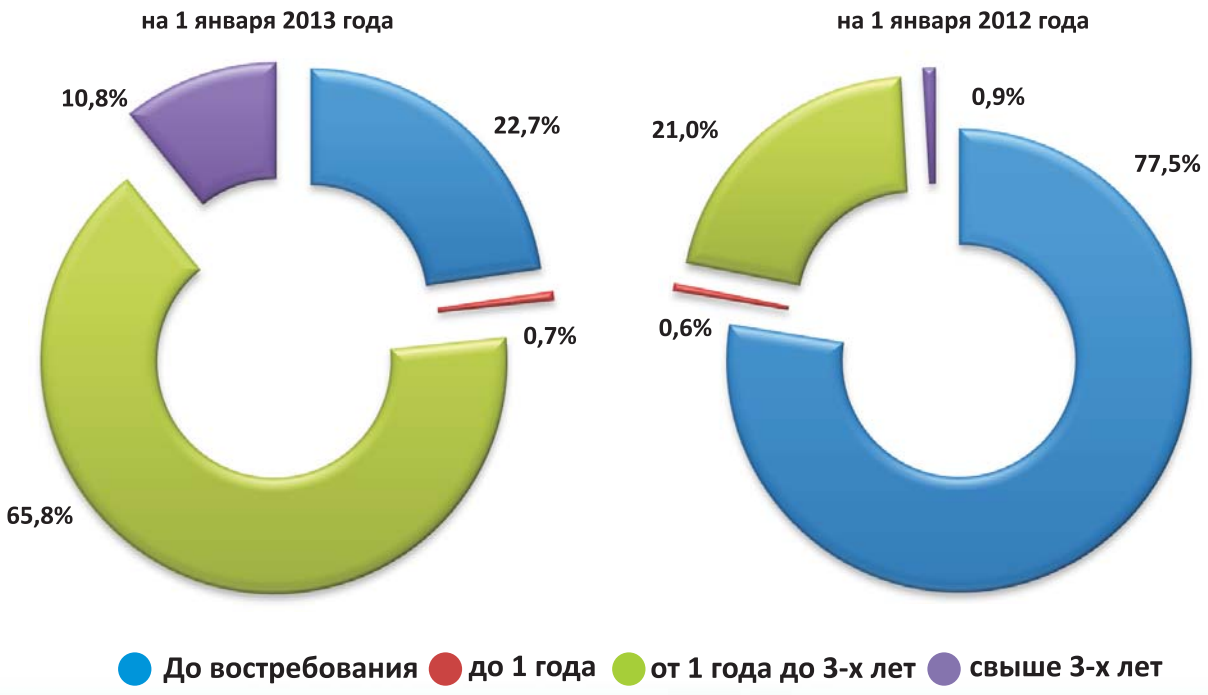
Кэтрин Уайтхорн

Депозиты физических лиц

На протяжении последних лет наблюдается стабильный прирост вкладов физических лиц, в том числе остатков на счетах платежных карт.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.2013 года составил 6 521,8 млн. рублей. По сравнению с предыдущим годом объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 1 005,7 млн. руб., причем большая часть прироста пришлась на долю долгосрочных вкладов, в то время как в прошлом году большая часть прироста пришлась на долю средств до востребования. В 2012 году лидерство в портфеле розничных депозитов сохранили рублевые вклады, удельный вес которых на 1 января 2013 года составил 94,6%.

Структура средств физических лиц в разрезе сроков погашения



Аренда индивидуальных банковских сейфов

Банк предлагает своим клиентам воспользоваться индивидуальными банковскими сейфами. Срок аренды - от 7 дней и более, с возможностью дальнейшего продления срока договора.

Сейфовые комнаты Банка оборудованы совершенными системами охраны и контроля доступа, имеют несколько уровней безопасности и по степени своей надежности отвечают всем установленным стандартам.

Денежные переводы

В течение 2012 года Банк осуществлял переводы денежных средств физических лиц по России и в страны ближнего и дальнего зарубежья, в т.ч. по системе денежных переводов «Contact».

В течение 2012 г. было совершено переводов на общую сумму 172,6 млн. руб. (в т.ч. по системе «Contact» на сумму 32,1 млн. руб.).

CONTACT - первая российская система международных денежных переводов и платежей физических лиц без открытия банковских счетов,созданная АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО) в 1999 году.

Бедность ставит преграды нашим желаниям, но она же и ограничивает; богатство умножает наши потребности, но и дает возможности их удовлетворять.

Люк де Клапье Вовенарг

2.2.4. ДЕПОЗИТАРНАЯ И БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк «Аверс», являясь универсальным банком, предоставляет полный комплекс брокерских услуг на фондовом рынке. Сегодня клиенты Банка могут воспользоваться как классическим брокерским обслуживанием на крупнейших российских биржах, так и схемой обслуживания на внебиржевом рынке.

Инвесторы осуществляют вложения, как в акции крупнейших российских компаний, так и в долговые обязательства. Клиенты Банка имеют возможность осуществления сделок РЕПО и внебиржевых срочных сделок на долговом рынке с крупнейшими операторами этого рынка.

Банк осуществляет ведение депозитарной деятельности на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг. Депозитарий Банка проводит по поручениям клиентов все виды депозитарных операций с ценными бумагами. Клиентам предлагается широкий спектр депозитарных услуг, в том числе по отражению в системе депозитарного учета операций РЕПО, брокерских, дилерских и сопутствующих операций, предоставляя владельцам ценных бумаг возможность получения дополнительных доходов. Банк обеспечивает надёжность и безопасность принятых на хранение и (или) учет ценных бумаг, принимает меры, направленные на снижение рисков клиентов при проведении операций с ценными бумагами.

В рамках депозитарного и депозитарно-брокерского обслуживания депозитарий Банка предлагает следующие виды услуг:

- открытие счетов депо;
- услуги номинального держателя;
- прием ценных бумаг на хранение и/или учет, снятие ценных бумаг с хранения и/или учета, переводы ценных бумаг в рамках одного счета депо или между счетами депо;
- депозитарный учет ценных бумаг по торговым операциям, проводимым через брокера;
- предоставление отчетов о совершенных депозитарных операциях, состоянии счета депо;
- иные услуги, связанные с ведением счетов депо клиентов;
- передача реестродержателю/депозитарию всех сведений о депонентах и ценных бумагах депонентов, необходимых для реализации прав владельцев ценных бумаг (на получение дохода по ценным бумагам и др.) при составлении эмитентом списков владельцев ценных бумаг.

Услуги депозитария позволяют клиентам:

- обеспечить надежное хранение и достоверный учет прав на ценные бумаги;
- снизить риски, связанные с хранением документарных ценных бумаг;
- осуществить погашение купонов и ценных бумаг без личной явки в депозитарий;
- обеспечить исполнение корпоративных действий и получить их информационное сопровождение;
- сохранять конфиденциальность информации о проведенных операциях (информация представляется только владельцу счета, его уполномоченному представителю, а также другим лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации).

Депозитарием Банка установлены корреспондентские отношения с центральным депозитарием РФ. Депозитарий Банка обслуживает как физических, так и юридических лиц. Количество оборотов ценных бумаг по депозитарным операциям по счетам клиентов за 2012 год составило около 147 млн. шт. За 2012 год было принято на учет около 24 млн. шт. ценных бумаг, снято с учета около 23 млн. шт., объем внутридепозитарных переводов составил около 100 млн. шт.

По состоянию на 01.01.2013 г. суммарная рыночная стоимость клиентских ценных бумаг, принятых на депозитарное обслуживание, составила свыше 25 млрд. рублей (на 01.01.2012 г. –18 млрд. рублей). На 01.01.2013 г. на счете номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 746,3 млн. шт.

Человек может долго жить на деньги, которых ждет.

Уильям Фолкнер

2.3. ОБЗОР ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.3.1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

По итогам 2012 года основные финансовые показатели Банка «Аверс» продемонстрировали значительный рост, что соответствует приоритетным стратегическим задачам Банка. Чистая прибыль по итогам 2012 года составила 401 млн. рублей по сравнению с уровнем 114,6 млн. рублей годом ранее.

Основной статьей доходов Банка являются чистые процентные доходы. В 2012 году на них пришлось 406,1 млн. рублей, что на 239% больше аналогичного показателя 2011 года (119,9 млн. рублей).

Чистые комиссионные доходы составили 292,3 млн. руб., что на 71,2 млн. руб. выше показателя 2011 года.

Активы Банка выросли почти в 2 раза до уровня 22 983,4 млн. руб. по сравнению с 11 804,8 млн. руб. на начало 2012 года.

Чистые процентные доходы

Банк получает процентные доходы от кредитования клиентов, операций с ценными бумагами, а также от размещения средств в других банках.

Ключевыми факторами позитивной динамики стали существенный рост объемов кредитования по юридическим и физическим лицам, активное размещение свободных краткосрочных ресурсов в МБК, значительное увеличение объемов вложений в облигации, а также более высокая доходность операций.

Процентные расходы в отчетном периоде росли меньшими темпами, чем процентные доходы. В приведенной ниже таблице указаны основные статьи процентных доходов и расходов ООО МКБ «Аверс» за 2011-2012 гг.:

млн. руб.	2011	2012	Изменение, %
Процентные доходы			
Процентные доходы от остатков на корреспондентских счетах и межбанковского кредитования	160,7	494,2	208
Процентные доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	33,0	206,7	526
Процентные доходы по операциям кредитования юридических лиц и ИП	94,1	237,2	152
Процентные доходы по операциям кредитования физических лиц	28,2	51,4	82
Итого процентные доходы	**316,0**	**989,5**	**213**
Процентные расходы			
Процентные расходы по средствам физических лиц	(176,5)	(366,7)	108
Процентные расходы по средствам юридических лиц и МБК	(19,6)	(216,8)	1006
Итого процентные расходы	**(196,1)**	**(583,5)**	**198**
Чистые процентные доходы	**119,9**	**406,0**	**239**

Чистые комиссионные доходы

Наибольшую долю комиссионных доходов составляют доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов Банка. По итогам 2012 года их доля в составе комиссионных доходов составила 62,9%. Также существенную долю комиссионных доходов составляют доходы от операций с валютными ценностями. По итогам 2012 года их размер увеличился по сравнению с 2011 г. на 39% и составил 102,2 млн. руб.

Наибольшую долю комиссионных расходов составляют расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем. По итогам 2012 года их размер составил 14 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2011 г. на 11 %.

млн. руб.	2011	2012	Изменение, %
Комиссионные доходы			
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	152,9	198,0	29
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	73,3	102,2	39
Прочие комиссионные доходы	13,1	14,7	12
Итого комиссионные доходы	**239,3**	**314,9**	**32**
Комиссионные расходы			
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12,6)	(14,0)	11
Прочие комиссионные расходы	(5,6)	(8,6)	54
Итого комиссионные расходы	**(18,2)**	**(22,6)**	**24**
Чистые комиссионные доходы	**221,1**	**292,3**	**32**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты по итогам 2012 года составили 55,4 млн. руб., по итогам 2011 года соответственно 4,3 млн. руб.

млн. руб.

Статья доходов/расходов	2011 год	2012 год	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4,3)	22,1	26,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8,6	33,3	24,7
Итого	**4,3**	**55,4**	**51,1**

Операционные расходы по итогам 2012 года увеличились на 14,6% и составили 207,2 млн. руб.

2.3.2. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

Активы Банка

Активы Банка за 2012 год увеличились почти в 2 раза до 22 983,4 млн. руб. (на 01.01.2012 г. – 11 804,8 млн. руб.). Большую часть прироста обеспечили портфель ценных бумаг, кредитный портфель юридических и физических лиц и межбанковских кредитов.

Структура активов ООО МКБ «Аверс»

Наименование статьи	Объем активов, тыс. руб.		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	на 01.01.2013	на 01.01.2012		
Денежные средства	339 108	382 253	(43 145)	(11)
Средства в Центральном банке РФ	723 351	632 749	90 602	14
Средства в кредитных организациях	1 610 990	1 366 277	244 713	18
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 774	49 773	1	0
Чистая ссудная задолженность	16 777 632	8 059 970	8 717 662	108
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 799 898	565 297	2 234 601	395
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	362 890	490 322	(127 432)	(26)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 812	218 901	(15 089)	(7)
Прочие активы	115 924	39 243	76 681	195
Всего активов	**22 983 379**	**11 804 785**	**11 178 594**	**95**

Бедняк лучше наслаждается розой на своем окне, чем богач своими обширными садами.

Пьер Буаст

Пассивы Банка

Структура пассивов за 2012 год изменилась несущественно. Наибольшую долю в общем объеме пассивов занимают средства физических и юридических лиц. Удельный вес источников собственных средств составил 38%.

Структура пассивов ООО МКБ «Аверс»

Наименование статьи	Объем активов, тыс. руб.		Изменение , тыс. руб.	Изменение, %
	на 01.01.2013	на 01.01.2012		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	773 032	0	773 032	
Средства кредитных организаций	5 914	104 179	(98 265)	(94)
Средства клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 822 948	4 242 538	2 580 410	61
Вклады физических лиц	6 521 811	5 516 085	1 005 726	18
Прочие обязательства	86 643	44 922	41 721	93
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 450	4 648	1 802	39
Источники собственных средств	8 766 581	1 892 413	6 874 168	363
Всего пассивов	**22 983 379**	**11 804 785**	**11 178 594**	**95**

Капитал Банка

Собственные средства (капитал) ООО МКБ «Аверс», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.01.2013 г. составили 9 896,3 млн. рублей. (на 01.01.2012 г. – 1 885,4 млн. рублей). По сравнению с 01.01.2012 г. капитал Банка увеличился на 8 010,9 млн. рублей. Значительный рост собственных средств связан с увеличением в 2012 году размера уставного капитала на 6 500 млн. руб., а также с привлечением субординированных займов в сумме 1 235 млн. рублей. Показатель достаточности капитала превышает нормативное значение, установленное Центральным Банком Российской Федерации.

Капитал Банка по МСФО на 01.01.2013 г. составил 8 924,5 млн. рублей (на 01.01.2012 г. – 2 027,9 млн. рублей).

3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Группировка основных рисков, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка, структурирована следующим образом:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

При построении бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по минимизации рисков и методы контроля.

Кредитный риск занимает центральное место среди внутренних банковских рисков. Его можно рассматривать как самый крупный риск, присущий банковской деятельности.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- система жесткого мониторинга финансового состояния заемщиков;
- наличие и регулярный мониторинг обеспечения по выдаваемым кредитам;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Иностранными контрагентами Банка в 2012 г. являлись: VTB Bank (Deutschland) AG, ING Belgium SA/NV, Amsterdam Trade Bank N.V., Raiffeisen Bank International AG. Данные банки находятся в Германии, Бельгии, Австрии и Нидерландах. Все эти страны входят в группу развитых стран, в связи с чем можно утверждать, что страновой риск не является критичным для Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях минимизации фондового риска, под которым понимается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг и производных финансовых инструментов, при работе на рынке ценных бумаг принимаются меры по диверсификации вложений по секторам финансового рынка и эмитентам, Кредитным Комитетом устанавливаются лимиты по объемам операций с ценными бумагами. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и выполняет все требования ФСФР и ЦБ РФ.

Работая на валютном рынке, Банк подвергается валютному риску, то есть риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. С целью управления валютным риском Банк ежедневно производит расчет и контроль открытых валютных позиций.

Размер открытой валютной позиции в течение отчетного года был значительно ниже установленного Банком России максимально допустимого лимита в 20%, валютный риск в течение отчетного периода находился в допустимых пределах.

С целью управления процентным риском Банк контролирует уровень процентной маржи на уровне, необходимом для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Для оценки процентного риска используется метод ГЭП-анализа.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Для предотвращения риска потери ликвидности в Банке регулярно составляется и рассматривается матрица фондирования, ежедневно анализируется платежная позиция и строго контролируется достаточность ликвидных средств. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем контроля за выполнением установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности.

Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по оценке и управлению рисками (КОУР). Деятельность Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности основана на Положении «О политике банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

В течение 2012 года Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, что служит подтверждением финансовой устойчивости Банка.

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

Текущий контроль операционного риска и мероприятия по управлению им проводятся в Банке на постоянной основе. Проведение банковских операций и других сделок в Банке осуществляется в соответствии с Законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ и прочих контролирующих органов, а также разработанными внутренними положениями. В целях снижения операционных рисков разработаны положения о подразделениях и должностные инструкции, где соблюдены принципы разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие внешних и внутренних факторов правового характера.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне кредитной организацией установлен контроль юридической службы за соблюдением действующего законодательства при совершении банковских операций и гражданско-правовых сделок. Осуществляются предварительные проверки соответствия законодательству, учредительным и прочим внутренним документам Банка договоров и иных актов правового характера.

В целях минимизации правового риска кредитной организации установлены следующие основные процедуры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение установленного внутреннего порядка согласования юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществление юридическим отделом на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным 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;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. С целью управления стратегическим риском Банком разрабатываются стратегические планы на среднесрочную перспективу (3-5 лет), которые ежегодно корректируются при составлении годовых финансовых планов с учетом фактической рыночной ситуации.

Великой нацией нас делает не наше богатство, а то, как мы его используем.

Теодор Рузвельт

4 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

4.1. ОБЗОР СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников, которое определяет количественный и персональный состав Совета директоров Банка. Совет директоров утверждает общую стратегическую политику и приоритетные направления деятельности Банка. Совет директоров в течение года работал на основании утвержденного плана и провел 11 заседаний. В рамках заседаний Совета директоров рассматривались такие основные вопросы, как утверждение стратегии развития на 2013-2015 гг., утверждение и выполнение годового финансового плана Банка, утверждение и выполнение планов работы службы внутреннего контроля, состояние управления всеми видами рисков деятельности Банка, состояние ликвидности Банка, отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, состояние корпоративного управления, отчеты Ревизионной комиссии, бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение, а также другие вопросы.

Руководство текущей деятельностью осуществляется исполнительным коллегиальным органом – Правлением и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними Общим собранием участников и Советом директоров.

4.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным. Очередное Общее собрание участников проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания операционного (финансового) года.

На Общем собрании участников решаются вопросы об увеличении уставного капитала, утверждении Устава Банка, утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности по итогам завершенного финансового года, о распределении чистой прибыли и убытков Банка по результатам финансового года, об избрании Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

Если некоторые люди презирают богатство, то потому, что они потеряли надежду на свое обогащение.

Фрэнсис Бэкон

4.3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников. В своей деятельности Совет директоров руководствуется Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом ООО МКБ «Аверс».

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

САФИНА ГУЗЕЛИЯ МУХАРЯМОВНА Председатель Совета директоров	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Заместитель Генерального директора ОАО «ТАИФ» по экономике и финансам. Владеет 4,65% долей Банка.
ШИГАБУТДИНОВ РУСЛАН АЛЬБЕРТОВИЧ	Образование: высшее, Казанский государственный университет. Занимаемая должность: Директор ООО «ТрансПорт», Заместитель Генерального директора ОАО «ТАИФ» по корпоративному управлению собственностью и инвестициям. Долями Банка не владеет.
РИЗАЕВА ФИНА ФАРУКОВНА	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Заместитель Генерального директора ООО «Нира-Экспорт» по финансам и экономике - Главный бухгалтер ООО «Нира-Экспорт». Долями Банка не владеет.
ИГНАТОВСКАЯ ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА	Образование: высшее, Казанский инженерно-строительный институт. Занимаемая должность: Главный бухгалтер ОАО «ТАИФ». Владеет 1,25% долей Банка.
САЯХОВ РУСТАМ ХАМИТОВИЧ	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Председатель Правления ООО МКБ «Аверс». Долями Банка не владеет.

4.4. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

В соответствии с Уставом единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка. По состоянию на 01.01.2013 года должность Председателя Правления занимает **Саяхов Рустам Хамитович**. Долями Банка не владеет.

4.5. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

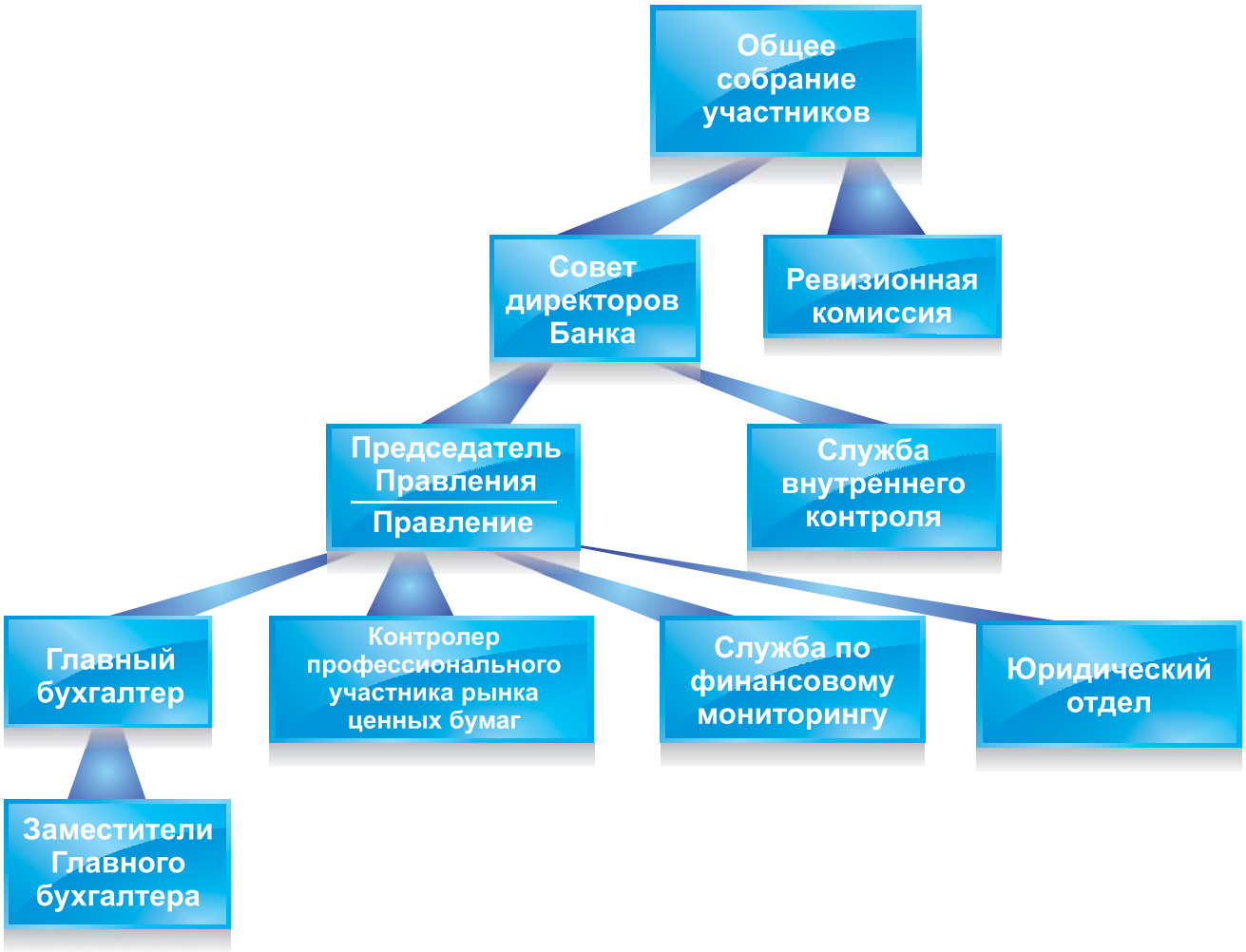
В соответствии с Уставом коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013 г.

САЯХОВ РУСТАМ ХАМИТОВИЧ	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Председатель Правления. Долями Банка не владеет.
МАХМУТОВ ИРЕК ВАЗЫХОВИЧ	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Заместитель Председателя Правления. Долями Банка не владеет.
ТИХОНОВА ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Заместитель Председателя Правления. Долями Банка не владеет.
БОЙКО АЛЕКСЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Заместитель Председателя Правления. Долями Банка не владеет.
КАПАНОВ ВЛАДИМИР АНАТОЛЬЕВИЧ	Образование: высшее, Казанский финансово-экономический институт. Занимаемая должность: Начальник управления анализа, планирования и финансовой отчетности. Долями Банка не владеет.

4.6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

В целях обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, включающая в себя:



Кто видит счастье в обретении материальных благ, те никогда не смогут стать по-настоящему счастливыми.

Али Апшерони

Внутренний контроль в Банке осуществляется субъектами внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

В банке создана служба внутреннего контроля, которая осуществляет контроль за проводимыми Банком операциями. Проверки службой внутреннего контроля осуществлялись в плановом порядке в соответствии с утвержденными Положениями о службе внутреннего контроля и о порядке проведения внутренних проверок структурных подразделений банка. Результаты проверок оформлялись отчетами, в которых указывались цели проверок, описание выполненных работ, выявленных недостатков и рисков, а также давались рекомендации по их устранению. Все отчеты своевременно рассматривались руководством Банка, информация по результатам проверок ежеквартально доводилась до Совета директоров Банка. По материалам проверок СВК издавались приказы, распоряжения, составлялись мероприятия по устранению замечаний. Недостатки устранялись своевременно.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет служба внутреннего контроля и Ревизионная комиссия, члены которой ежегодно избираются Общим собранием участников.

5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РСБУ

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. АКТИВЫ		
1. Денежные средства	339 108	382 253
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	723 351	632 749
2.1. Обязательные резервы	183 981	111 726
3. Средства в кредитных организациях	1 610 990	1 366 277
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 774	49 773
5. Чистая ссудная задолженность	16 777 632	8 059 970
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 799 898	565 297
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	362 890	490 322
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 812	218 901
9. Прочие активы	115 924	39 243
10. Всего активов	22 983 379	11 804 785
II. ПАССИВЫ		
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	773 032	0
12. Средства кредитных организаций	5 914	104 179
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 344 759	9 758 623
13.1. Вклады физических лиц	6 521 811	5 516 085
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	0	0
16. Прочие обязательства	86 643	44 922
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 450	4 648
18. Всего обязательств	14 216 798	9 912 372
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19. Средства акционеров (участников)	8 100 000	1 600 000
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21. Эмиссионный доход	0	0
22. Резервный фонд	32 020	26 288
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 942	(15 308)
24. Переоценка основных средств	20	20
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	216 526	166 765
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	401 073	114 648
27. Всего источников собственных средств	8 766 581	1 892 413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 655 250	491 781
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	156 315	84 349
30. Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год

тыс. руб.

	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	989 482	315 999
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	524 704	161 824
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	288 535	122 349
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	176 243	31 826
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	583 459	196 080
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 836	1
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями	581 623	196 079
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	406 023	119 919
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:	(26 924)	282
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(94)	4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	379 099	120 201
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(4 004)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	580	(1 983)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(8 054)	(1 085)
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 140	(4 355)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 279	8 632
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15	31
12	Комиссионные доходы	314 900	239 348
13	Комиссионные расходы	22 598	18 236
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(1 785)	(4 096)
17	Прочие операционные доходы	1 128	3 146
18	Чистые доходы (расходы)	718 717	337 599
19	Операционные расходы	207 166	180 824
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	511 551	156 775
21	Начисленные (уплаченные) налоги	110 478	42 127
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	401 073	114 648
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	401 073	114 648

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года

	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 885 359	8 010 952	9 896 311
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 600 000	6 500 000	8 100 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 600 000	6 500 000	8 100 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	26 288	5 732	32 020
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	259 051	367 082	626 133
1.5.1	прошлых лет	166 765	49 761	216 526
1.5.2	отчетного года	92 286	317 321	409 607
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	1 138 138	1 138 138
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	41,1	X	82,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 785	28 458	43 243
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 670	26 926	36 596
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	467	(270)	197
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4 648	1 802	6 450
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 **118 874**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 91 553;
1.2. изменения качества ссуд 26 920;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 401.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **91 948**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2;
2.2. погашения ссуд 32 399;
2.3. изменения качества ссуд 59 407;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5 иных причин 140.

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года

в процентах

	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10	82,2	41,1
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)	min 15	55,4	38,8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	125,0	106,1
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	11,7	32,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	максимальное 18,4 минимальное 0,6	максимальное 10,1 минимальное 1,4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	50,2	121,6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	0,2	0,3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год

тыс. руб.

	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:	351 215	104 240
1.1.1	Проценты полученные	879 450	277 442
1.1.2	Проценты уплаченные	(547 786)	(191 131)
1.1.3	Комиссии полученные	314 373	239 732
1.1.4	Комиссии уплаченные	(22 572)	(18 326)
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	(1)	(2 584)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(265)	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 140	(4 355)
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 136	953
1.1.9	Операционные расходы	(189 815)	(163 480)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(105 445)	(34 011)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(4 399 515)	(1 394 275)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	(72 255)	(86 866)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(18 362)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(8 771 077)	(7 161 230)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(3 180)	(4 177)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	773 032	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(95 984)	103 070
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 766 854	5 785 741
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 095	(12 451)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(4 048 300)	(1 290 035)
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"	(2 590 821)	(770 502)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	274 569	7457
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(102 118)	(410 915)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	373 365	141 526
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(4 101)	(17 043)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	266	3 599
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(2 048 840)	(1 045 878)
3	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности**		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6 500 000	1 000 000
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	(57 320)	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6 442 680	1 000 000
4	**Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты**	**(125 625)**	**(40 554)**
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**	**219 915**	**(1 376 467)**
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 269 553	3 646 020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 489 468	2 269 553

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» по итогам деятельности за 2012 год, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс».

Государственный регистрационный номер: 1021600000993

Место нахождения: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3.

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, д. 60-а.

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», а также 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс») 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, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс») установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления и организации внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н._____ В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004 г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор,
специалист по рискам
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»_____ А. З. Сабирьянов

(квалификационный аттестат №01-000253 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011 г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) №21001056254).

«11» марта 2013 года

6 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО МСФО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3 694 168	3 955 827
Обязательные резервы в Центральном Банке	183 981	111 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 773	49 772
Средства в других банках	10 881 907	4 840 598
Кредиты и дебиторская задолженность	4 826 948	1 563 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 069 452	565 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	730 447	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	228 907	483 951
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	133 064	0
Прочие активы	16 111	10 522
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	379 243	398 744
ИТОГО АКТИВОВ	**23 194 001**	**11 979 963**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	779 531	104 180
Средства клиентов	12 167 787	9 789 787
Субординированные займы	1 243 305	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие обязательства	8 450	6 642
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 164	7 106
Отложенное налоговое обязательство	58 260	44 329
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**14 269 497**	**9 952 044**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	8 296 658	1 796 658
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 500	1 407
Нераспределенная прибыль	599 346	229 854
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	**8 924 504**	**2 027 919**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	**23 194 001**	**11 979 963**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	990 193	323 109
Процентные расходы	(583 497)	(196 080)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	406 696	127 029
Формирование резервов под обесценение кредитов	(93)	(280)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	406 603	126 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(4 001)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(1 085)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1 037)	(557)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 140	(4 355)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33 279	8 632
Комиссионные доходы	314 381	239 713
Комиссионные расходы	(22 598)	(18 236)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	(4 191)	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 860	(4 779)
Изменение прочих резервов	9	32
Прочие операционные доходы	1 155	3 376
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ	753 614	345 489
Административные и прочие операционные расходы	(220 476)	(196 819)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	**533 138**	**148 670**
Налог на прибыль	(106 326)	(30 850)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	**426 812**	**117 820**
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33 867	(10 660)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(6 774)	2 132
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	**27 093**	**(8 528)**
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	**453 905**	**109 292**

7 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

7.1. РЕКВИЗИТЫ

Общая информация

Полное наименование	**Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (Общество с ограниченной ответственностью)**
Сокращенное наименование	**ООО МКБ «Аверс»**
Дата государственной регистрации	**25 сентября 1990 года**
Юридический адрес	**420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. М. Джалиля, д. 3.**
E-mail	**bank@aversbank.ru**
Реквизиты	
ИНН	**1653003601**
БИК	**049205774**
КПП	**165801001**
Корреспондентский счет в РКЦ НБ РТ	**30101810500000000774**

Нажить много денег - храбрость, сохранить их - мудрость, а умело расходовать - искусство.

Бертольд Авербах

7.2. ЛИЦЕНЗИИ, ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Банк имеет право осуществлять банковские операции и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 415 от 23 июля 2012 года;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- дилерской деятельности №016-10475-010000 от 16 августа 2007 года;
- брокерской деятельности № 016-10473-100000 от 16 августа 2007 года;
- депозитарной деятельности № 016-10479-000100 от 16 августа 2007 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 14 января 2005 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 451.

Банк является принципиальным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide и ассоциированным членом международной платежной системы Visa International.

Банк является членом Банковской Ассоциации Татарстана, Ассоциации Российских членов Европей, валютной и фондовой секции ММВБ.

7 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

7.3. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основной офис:
420111, г .Казань, ул. М. Джалиля, 3
тел. (843) 292-55-25, 292-98-81
факс (843) 292-98-71

Операционные офисы:
423831, г . Набережные Челны, пр. Хасана Туфана, 38 (42/02)
тел. (8552) 52-09-59, 52-12-19

г. Нижнекамск, Пром.зона ОАО "Нижнекамскнефтехим"
тел. (8555) 38-30-12

Дополнительные офисы:
420110, г .Казань, ул. Р. Зорге, 57/29
тел. (843) 268-04-04

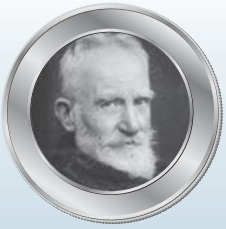
423570, г. Нижнекамск, пр. Строителей, 20
тел. (8555) 42-73-52, 42-73-16

Операционные кассы вне кассового узла:
420051, г .Казань, ул. Беломорская, 101
тел. (843) 571-82-87

г. Нижнекамск, пр. Химиков, 53
тел. (8555) 30-64-11

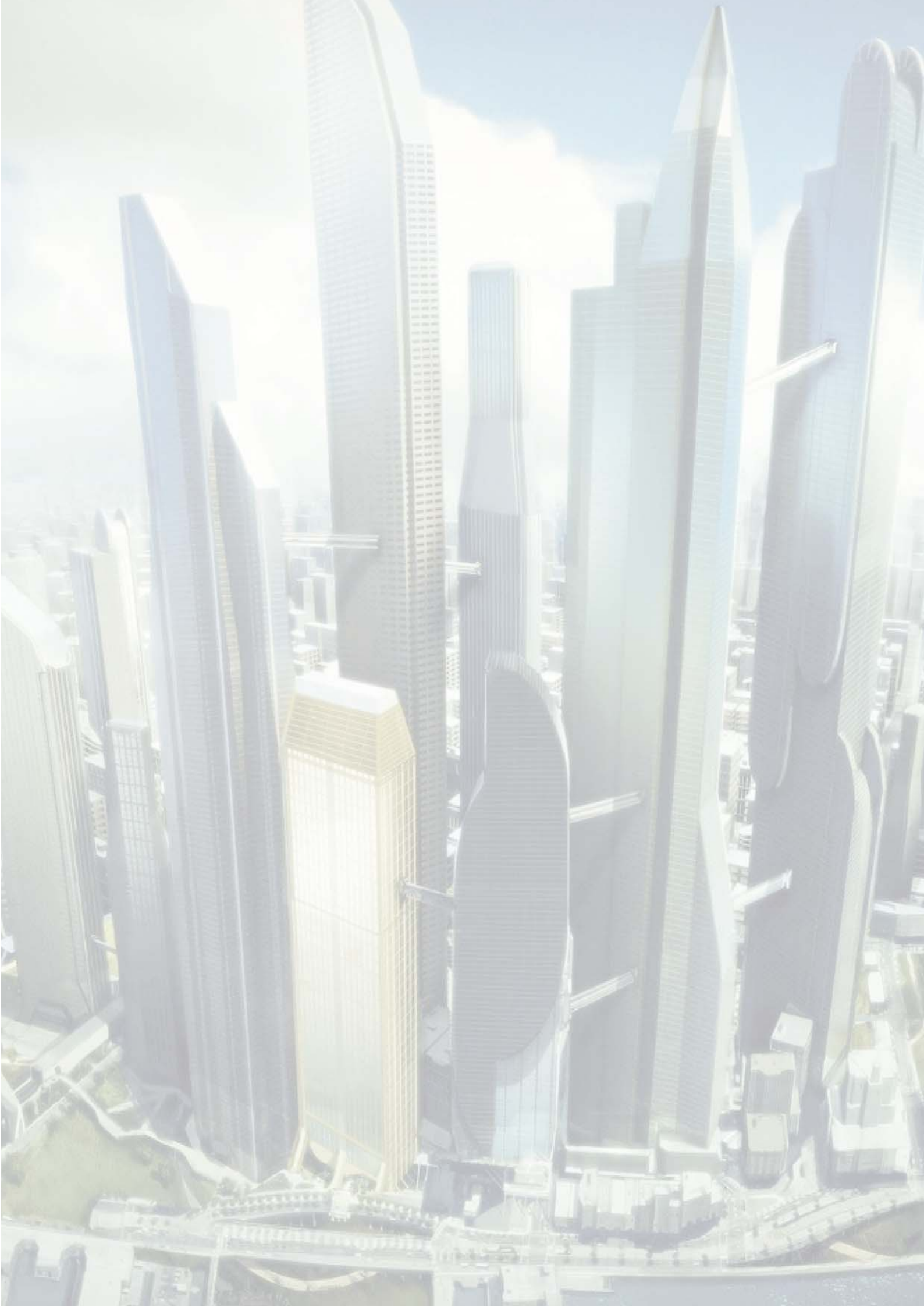
г. Нижнекамск, пр. Мира, 38
тел. (8555) 47-54-93

г. Нижнекамск, ул. Бызова, 20а
тел. (8555) 43-74-31, 43-74-32



Почему так устроен мир, что у людей, которые умеют жить в свое удовольствие, никогда нет денег, а те, у кого деньги водятся, понятия не имеют, что значит "прожигать жизнь"?

Бернард Шоу

Дворцы не могут быть в безопасности там,
где несчастливы хижины.

Бенджамин Дизраэли