

Участникам
«Коммерческого банка развития»
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Коммерческого банка развития»
(общество с ограниченной ответственностью)
за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения (юридический адрес):	123317, Россия, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 18А, строение 1
Почтовый адрес:	123317, Россия, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 18А, строение 1
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 2001 года. Регистрационный номер: 3364</p> <p>Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007772875, основной государственный регистрационный номер 1027739094613, дата внесения Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц: 21.08.2002 г.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц без ограничения срока действия: № 3364, выданные Банком России 26.06.2012 г.</p> <p>Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия № 3364, выданная Банком России 23.08.2006 г.</p>

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Экономика-Аудит НН»
Место нахождения (юридический адрес):	603109, г. Нижний Новгород, ул. Гоголя, д. 24
Почтовый адрес:	603089, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Б. Панина, д. 9
Государственная регистрация:	<p>Свидетельство о государственной регистрации № 1235, выданное Нижегородской регистрационной палатой 10.07.97 г.</p> <p>Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 52 № 000489271, основной государственный регистрационный номер 1025203044954, дата внесения Инспекцией МНС России по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода в Единый государственный реестр юридических лиц: 31.12.2002 г.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Свидетельство № 1339-ю Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», выданное решением Центрального Совета РКА от 31.08.2012 г., ОРНЗ 11205023826

Аудиторское заключение

Участникам «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – бухгалтерская отчетность), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 г.;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (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 г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 г.;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, 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 бухгалтерской отчетности в целом.

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

*Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год*

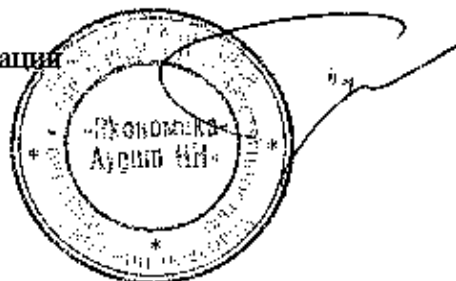
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор аудиторской организации
ООО «Экономика-Аудит НН»

15 марта 2013 г.



Н.Н. Кузнецова

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (полностью)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	56693305	1027739094613	3364	044599427

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организацией
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Шинниковский пр-д, д. 18А, стр. 1

Код формы по ОК04 0409806
Квартальная (Подразд.)
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	246115	336572
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194840	280616
2.1	Обязательные резервы	48137	66586
3	Средства в кредитных организациях	36469	145266
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	776043	1756751
5	Чистая сумма задолженности	1235503	1504901
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретаемые в наличии для продажи	0	0
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	26726	30163
9	Прочие активы	40514	30749
10	Всего активов	2560224	4079098
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	477409	1045579
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1827606	2698184
13.1	Выдачи физическим лицам	505887	1338941
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2900	2900
16	Прочие обязательства	23425	41258
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с рейтинговыми обфигуром бан	1649	1366
18	Всего обязательства	2332989	3789327
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	356500	356500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	10726	0

21	Запасный доход	0	0
22	Резервный фонд	12990	12990
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (за вычетом убытков прошлых лет)	-79719	0
26	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	-51801	-79719
27	Всего источников собственных средств	227235	289771
IV внебалансовые обязательства			
28	Внебалансовые обязательства кредитной организации	79725	40982
29	Задание кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

Бабешкин А.В.

Главный бухгалтер

Солдатова В.В.

«15» февраля 2013 г.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (полностью)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296	56693305	1027739094613	3364	044599427

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

Кредитной организации
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Шестовский пр-д, д. 18А, стр. 1

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:	308233	22354
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30816	22938
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	176891	109670
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	100526	90746
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	136609	111637
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	68055	33652
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	88317	71892
2.3	По выданным долговым обязательствам	237	95
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	171624	11171
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитным, размещенным на корреспондентских счетах, а также изменения процентных доходов, всего, в том числе:	-61642	21909
4.1	Изменения резервов на возможные потери по взысканным процентным доходам	-4	105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	109982	89728
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41253	-48055
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, изменяемыми в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13687	48594
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2781	657
11	Доходы от участия в результате других кредитных лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	30990	34893
13	Комиссионные расходы	4313	5510
14	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, изменяемым в наличии для продажи	0	0
15	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резервов по прочим потерям	-221	-161

8

17	Прочие операционные доходы	5202	1311
18	Чистый доход (расход)	199361	120007
19	Операционные расходы	231088	179513
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-31727	-59506
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20074	30213
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-51801	-79719
23	Выплаты на прибыль 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	Внепользованные прибыль (убыток) за отчетный период	-51801	-79719

Председатель Правления

М.П.

Кабалов А.В.

Главный бухгалтер

Солдатова Н.В.

«15» января 2013



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фамила)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286	56693305	1027739094613	3364	044599427

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

Кредитной организации
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес
123317, г Москва, Вязовский пр-д, д. 18А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409614
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Числа денежная предоплата, полученная от (использованная в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности по текущей и операционным активам и обязательствам, всего, в том числе:	-55979	-16995
1.1.1	Проценты полученные	326106	193099
1.1.2	Проценты уплаченные	-150296	-83284
1.1.3	Комиссии полученные	30990	34893
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4313	-5510
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающим в результате для продаж	-31556	-12700
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	13687	48594
1.1.8	Прочие операционные доходы	4591	1695
1.1.9	Операционные расходы	-223320	-175071
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-21468	-18701
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-183530	261680
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам реверсам на счетах в Банке России	18449	-65115
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1037511	-1638995
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судам и задолженностям	203251	-1213684
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11592	109043
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-566214	969628
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-862618	233109
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (убыток) по выпущенным долговым обязательствам	0	2293
1.2.10	Чистый прирост (убыток) по прочим обязательствам	-2417	-255189
1.3	Итого по разделу 1 (сч. 1.1 + сч. 1.2)	-239509	244085
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в капитал для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в капитал для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6646	-26211
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3519	589
2.7	Денежные поступления	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3128	-25623
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	275000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-10735	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)	-10735	275000
4	Влияние изменений официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7354	10603
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	260726	504082
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	689476	185414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	428750	689476

Председатель Правления

Ермолов А.В.

Главный бухгалтер

Солдатова Н.В.

«15» февраля 2013 г.



Банковская отчетность

Код тарифной по ОКЕТО	Код кредитной организации (фамилия)			
	по ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	56693305	1027739094613	3364	044599427

**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:
"Коммерческий банк развития" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "КБР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес:
123317, г. Москва, Шелеховский пр-д, д. 18А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Комер отчет	Валюсовые показатели	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственный капитал (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	487991.0	-25439	462552.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	356500.0	0	356500.0
1.1.1	Восполненная стоимость паракорпоративных облигаций (андер (доллар))	356500.0	0	356500.0
1.1.2	Восполненная стоимость паракорпоративных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0.0	10795	10795.0
1.3	Зачисленный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12990.0	0	12990.0
1.5	Финансовый результат деятельности, проводимой в расчет собственных средств (капитала):	-80135.0	-77464	157503.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	-79719	-79719.0
1.5.2	отчетного года	-80135.0	2255	-77884.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	42	42.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	198640.0	62802	261442.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых использованы внебюджетные средства	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.2	X	27.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	28187.0	61948	90135.0
4.1	по ссудам, ссудной и проработанной и иной задолженности	26512.0	61639	88151.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	903.0	-74	735.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, обращенным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	1358.0	283	1649.0
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 447768, в том числе вкладами:

1.1. выдачи ссуд 275113;
1.2. изменение качества ссуд 130815;
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иные приросты 41840.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 386129, в том числе вкладами:

2.1. списание безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 332560;
2.3. изменение качества ссуд 23849;
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иные приросты 29720.

Председатель Правления

И.П.

Бабенкова А.В.

Главный бухгалтер

Солдатова Н.В.

«15» февраля 2013



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	региональный номер /порядковый номер	БИК
45286	56693305	1021733094613	3364	044599427

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
"Коммерческий банк "Валентик" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "КВР БАНК" (ООО)

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Битовский пр-д, д. 18А, стр. 1

Код формы по ОКВД 0409813
Годовая
проценты

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	27.2	20.2
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 ликвидности банка (Н2)	15.0	49.6	57.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	91.5	107.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	5.7	75.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.9	Максимальное 13.3 Минимальное 0.6
7	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)	800.0	239.6	331.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по иждивениям банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм 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 предоставляемых РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального остаточного размера предоставляемых кредитов с ипотечным покрытием и собственным предлогом (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемных обязательств с ипотечным покрытием (Н18)			

17	<p>Зарплата максимального соотношения основной суммы обязательства кредитной организации – владельца перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капитала) (Н19)</p>			
----	---	--	--	--

Председатель Правления

Бабитский А.В.

Главный бухгалтер

Солдатова Н.В.

«15» февраля 2013 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год**

1. Сущностная информация о кредитной организации

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банк имеет 2 обособленных структурных подразделения филиала, 3 внутренних структурных подразделения – 1 операционный офис и 2 дополнительных офиса.

Наименование ОСП	Адрес
Филиал «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербурге	191014, г. Санкт-Петербург, ул. Парадная, д. 8, лит. Е, пом. 34-51.

Филиал «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Нижнем Новгороде	603106, г. Нижний Новгород, ул. Адмирала Васильева, д. 2 и включающее в себя помещение № П33
--	--

Наименование ВСП	Адрес
Операционный офис № 4 в г. Рязани	390000, г. Рязань, ул. Свнная, д. 10
Дополнительный офис № 5 в г. Серпухов	142200, Московская область, г. Серпухов, ул. Советская, д. 80/8, помещение 2
Дополнительный офис № 14 «Броспект Мира» в г. Москве	129128, г. Москва, проспект Мира, домовладение 212, стр. 4

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 3364 от 31 мая 2001 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий.

Лицензия Банка России № 3164 от 23 августа 2006 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России № 3364 от 23 августа 2006 года на осуществление банковских операций:

- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными направлениями деятельности Банка в 2012 году являлись кредитование юридических и физических лиц (включая межбанковское кредитование), привлечение средств физических лиц во вклады, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая операции РЕПО), конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

1.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 23 августа 2006 года под номером 952.

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

Ключевые приоритеты российской экономики 2012 года заключались в окончательном преселении последствий экономического спада в 2011 году и создании предпосылок для экономического роста.

По данным Правительства РФ, в начале 2012 года экономика России росла с темпом 3,4 %, т.е. заметно медленнее, чем в течение аналогичного периода 2011 года. После резкого «посткризисного оттока», наблюдавшегося в 2011 году, в начале 2012 года объем промышленного производства увеличился на 5,2 %. С учетом высокой зависимости российской экономики от экспорта ископаемого сырья, обеспокоенность вызывает снижение темпов роста в добывающем секторе промышленности с 3,6 % в 2011 году до 2,4 % в 2012-ом. В то же время по ряду ключевых компонентов ВВП темпы роста увеличились. Объем услуг вырос на 2,1 % по сравнению с 1,5 % за 2011 год, объем платных услуг населению – на 3,3 % (тогда ранее – на 1,0 %). Однако в целом завершение процесса восстановления докризисных показателей российского ВВП откладывается еще на один год.

К числу позитивных тенденций следует отнести активизацию инвестиционных процессов. Объем инвестиций в основной капитал увеличился на 4,9 % по сравнению с 2,9 % годом ранее. Немаловажно, что приток прямых иностранных инвестиций наблюдался на фоне общего оттока частного капитала.

При этом отток капитала только за первый квартал 2012 года составил, по данным Банка России, чуть больше 35 млрд. долларов. Это в 1,7 раза больше, чем в первом квартале 2011 года. Столько же капитала было вывезено и в последнем квартале 2011 года. Сильнее отток капитала за один квартал был только в конце 2008 года.

На этом фоне динамика показателей, имеющих непосредственное отношение к благосостоянию граждан, оказалась несомненно негативной. С одной стороны, уровень официально зарегистрированной безработицы в 2012 году сократился до 1,3 млн. человек, почти на четверть по сравнению с показателями предыдущего года, а общий уровень безработицы – до 4,6 млн. (на 11,7 %). С другой стороны, реальные располагаемые денежные доходы населения в 2012 году сократились на 0,2 %, в то время как за аналогичный период 2011 года они увеличились на 5,0 %. Темпы роста реальной заработной платы оказались позитивными (2,7 %), но и они существенно отстают от прошлогодних показателей (4,8 %). Во многом это было обусловлено резким более чем в 1,4 раза ускорением роста потребительских цен.

Значительный рост расходных обязательств бюджета создает реальную угрозу макроэкономической дестабилизации, предотвращение которой является одним из основных приоритетов правительства. В предшествующие годы проблема финансирования бюджетного дефицита была в значительной мере смягчена благодаря ресурсам, накопленным на протяжении докризисного периода в Резервном фонде. Однако к концу 2011 года возможности их использования для решения бюджетных задач существенно сократились. В этих условиях источниками экстренного покрытия бюджетного дефицита, на случай так называемой «второй волны» – резкого обострения кризисных тенденций – могут стать средства Фонда национального благосостояния, повышение налоговой нагрузки на экономику и внешние заимствования.

Как отмечается в докладе Всемирного банка, вместе с глобальными рисками растут риски для российской экономики. Экономические перспективы и бюджетная позиция России остаются довольно благоприятными в краткосрочной перспективе, что обусловлено высокими ценами на нефть и вероятным достижением сбалансированного бюджета в 2012 году.

Вместе с тем, баланс макроэкономических рисков сместился в сторону неопределенности траектории экономического роста на фоне ослабления инфляционного давления и усиления рисков, связанных с внешнеэкономической конъюнктурой.

Зарубежные экономисты сходятся во мнении, что внешние макроэкономические условия будут для России не столь благоприятными, как были до сих пор: нестабильность на мировых рынках сохранится, цены на энергоносители будут снижаться, а стоимость заимствования капитала для

российской экономики вырастет. Технологическое отставание, слабость инноваций, неразвитость институтов – вот основные проблемы российской экономики, которые определили международные организации: от Всемирного банка до Всемирного экономического форума.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

Основной стратегической целью Банка является удержание и укрепление его позиций в банковском секторе экономики, стабилизация конкурентоспособности Банка, усиление защиты интересов и укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов Банка.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику повышения эффективности функционирования, улучшения качества и роста количества предоставляемых клиентуре услуг, сохранения и увеличения собственной капитализации, как за счет прибыли Банка, так и за счет увеличения краткосрочных ресурсов от увеличения числа клиентов Банка, и привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе.

Увеличение прибыли рассматривается Банком также как одна из форм увеличения собственных средств (капитала).

В этих целях Банк планирует проведение мероприятий по снижению затратности проводимых операций, оптимизации структуры операционных, управленческих и иных расходов, увеличению перечня предоставляемых Банком услуг, а также роста общего объема совершаемых Банком операций.

Кроме того, продолжится работа Банка, направленная на рост эффективности бизнес-процессов посредством:

- внедрения и поддержания современных информационных банковских технологий, снижения уровня транзакционных издержек за счет автоматизации бизнес-процессов;
- дальнейшего усовершенствования и модернизации системы анализа банковских рисков, а также системы установления и контроля лимитов, ограничивающих риски;
- развития деятельности внутренних и обособленных структурных подразделений через расширение спектра предоставляемых ими банковских услуг;
- внедрения передовых методов системы управления персоналом, развития и совершенствования корпоративной культуры, стимулирования работы специалистов, создания условий для их профессионального роста;
- улучшения качества управления Банком, в том числе координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

Главным условием повышения инвестиционной привлекательности и сохранения позиций на национальном рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

Обслуживание клиентов – представителей малого бизнеса будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупным клиентам – юридическим и физическим лицам – путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания.

Организация работы с корпоративными клиентами со средним размером бизнеса будет строиться на основе гибкого сочетания подходов к стандартизации продуктового ряда и опыта индивидуального обслуживания крупных корпораций.

Стандартизация бизнес – процессов и повышения доступности сложных продуктов создаст основу для продвижения уникальных услуг на рынок, обеспечит рост объема продаж, позволит эффективно обслуживать различные клиентские группы в условиях углубления дифференциации их потребностей и предпочтений.

Банк будет стремиться к переходу от реализации отдельных продуктов к комплексному обслуживанию клиентов, будет вести сбалансированную процентную и тарифную политику, сосредоточит усилия на развитии операций на рынках, в наибольшей степени проявляющих его конкурентные преимущества.

Банк проведет технологическую модернизацию основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологий пакетирования и инструменты перекрестных продаж.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности более узких клиентских групп.

Это потребует проведения сегментации массовых клиентов (по возрасту, доходу, социальным, гендерным, эмоционально-поведенческим и иным характеристикам), выделения группы населения, требующей индивидуального обслуживания, оценки специфических потребностей различных клиентских групп и путей для расширения предложения банковских продуктов и услуг.

Работая на всех сегментах рынка и укрепляя степень взаимного доверия, Банк будет просить лояльность клиентов, предоставлять существующим и потенциальным клиентам возможность получения необходимых знаний в области финансовых услуг.

В развитии корпоративного и розничного бизнеса Банк все большее внимание будет уделять усиленным синергетическому эффекту, позволяющего максимально эффективно использовать клиентскую базу, опыт, знания и технологии на различных рынках.

Многолетний опыт работы Банка создает основу не только для закрепления существующих позиций, но и для динамичного расширения присутствия Банка на рынке обслуживания предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Совершенствование обслуживания клиентов со средним размером бизнеса является для Банка одной из приоритетных задач.

Банк направил усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых данной группе клиентов продуктов и услуг, будет развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностей однородных (например, отраслевых) клиентских групп.

Банк сконцентрирует усилия на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, поощрив клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Работа с крупными корпоративными клиентами, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов.

При работе с этой группой клиентов Банк будет ориентироваться на предоставление индивидуального комплексного обслуживания, формирование партнерских отношений, развитие практики финансового консультирования.

Для предприятий крупного и среднего бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

На условиях комплексного обслуживания клиентов в пакет банковских услуг входит и обслуживание физических лиц – работников указанных компаний, что повлечет увеличения количества обслуживаемых счетов физических лиц. Помимо ведения зарплатных проектов физических лиц предусматривается внедрение различных проектов кредитования для физических лиц, таких как автокредитование, ипотечное кредитование, а также потребительское кредитование.

Помимо остатков на текущих счетах клиентов источником привлечения денежных средств для реализации кредитных программ будут являться депозиты физических лиц. Данный банковский продукт будет предложен с возможностью выбора удобных для конкретного клиента условий, включая возможность досрочного депозита, изменения его сроков и графика получения процентов.

1.7. Перечень операций кредитной организации, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата операции кредитования (включая межбанковское кредитование), операции на рынке ценных бумаг и операции с иностранной валютой. Также существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали комиссионные доходы за предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам Банка.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.	Изменения в абсолютном выражении
Чистые процентные доходы	171 624	111 410	59 901
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 253	-48 035	89 108
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 687	48 594	-34 907
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 731	637	2 124
Изменение резерва на возможные потери	-61 863	-23 600	-38 263
Комиссионные доходы	30 990	31 893	3 933
Комиссионные расходы	4 313	5 510	-1 197
Прочие операционные доходы	5 292	1 311	3 891
Операционные расходы	231 038	179 513	51 575
Прибыль (убыток) до налогообложения	-31 727	-59 506	27 779
Зачисленные (уплаченные) налоги	20 674	20 213	-139
Прибыль (убыток) после налогообложения	-51 801	-79 719	27 918

По результатам 2012 года чистый убыток Банка составил 51 801 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как:

- Рост чистых процентных доходов на 59 907 тыс. руб. или на 50,6%. Существенным фактором роста процентных доходов стало значительное увеличение кредитного портфеля, а также доходов от операций купли-продажи векселей кредитных организаций;
- Рост чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 89 303 тыс. руб. или на 185,8%;
- Рост операционных расходов на 51 575 тыс. руб. или на 28,0%. Основным фактором роста операционных расходов стало увеличение арендных платежей в связи с открытием в 2012 году дополнительных, операционных офисов и филиала Банка, увеличение расходов по оплате труда, налогов и сборов в виде начислений на заработную плату.

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	На 31.12.2012 тыс. руб.	%	На 31.12.2011 тыс. руб.	%
Юридические лица, всего,	844 181	100.0	856 509	100.0
в том числе:				
г. Москва	844 181	100.0	795 509	92.9
Нижегородская область	0	0.0	61 000	7.1
Физические лица, всего,	65 191	100.0	411 568	100.0
в том числе:				
г. Москва	59 443	69.8	264 572	64.5
Московская область	8 952	10.5	87 977	20.6
Рязанская область	4 549	5.3	2 303	0.6
Нижегородская область	3 308	3.9	44 006	10.7
Иные географические регионы	8 939	10.5	14 710	3.6

Ниже приведены процентные доходы по предоставленным кредитам по географическим регионам за 2012 год и за 2011 год.

	2012 год тыс. руб.	%	2011 год тыс. руб.	%
Юридические лица, всего,	108 003	100.0	60 280	100.0
в том числе:				
г. Москва	106 338	98.5	56 232	93.3
Нижегородская область	1 665	1.5	4 048	6.7
Физические лица, всего,	35 292	100.0	26 075	100.0
в том числе:				
г. Москва	16 047	45.5	13 533	51.9
Московская область	12 320	34.9	6 386	20.4
Рязанская область	588	1.7	444	1.7
Нижегородская область	2 364	7.3	4 693	17.2
Иные географические регионы	3 753	10.6	719	2.8

Операции привлечения денежных средств проводились в следующих географических регионах: г. Москва, Московская область, Рязанская область, Калужская область и г. Санкт-Петербург.

Ниже приведена структура привлеченных денежных средств Банка по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	На 31.12.2012 тыс. руб.	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
	Место привлечения средств	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Москва	1 219 955	35 806
вклады (депозиты) физических лиц		221 948	33 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Московская область	37 821	1 436
вклады (депозиты) физических лиц		27 60	1 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Рязанская область	212 533	10 595
вклады (депозиты) физических лиц		211 328	10 595
	На 31.12.2011 тыс. руб.	Остаток привлеченных средств на отчетную дату	
	Место привлечения средств		

		в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Москва	1 869 113	162 715
вклады (депозиты) физических лиц		531 779	62 525
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Московская область	40 205	7 169
вклады (депозиты) физических лиц		63 508	7 368
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Калужская область	7 051	754
вклады (депозиты) физических лиц		7 050	754
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Рязанская область	490 296	33 200
вклады (депозиты) физических лиц		438 788	33 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Санкт-Петербург	52 579	6 261
вклады (депозиты) физических лиц		13 775	6 264

Ниже приведены процентные расходы по вкладам (депозитам) физических лиц по географическим регионам привлечения денежных средств за 2012 год и за 2011 год.

Место привлечения средств	2012 год		2011 год	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
г. Москва	34 406	4 862	30 639	5 307
Рязанская область	33 314	142	26 370	1 230
Московская область	4 733	216	1 600	181
г. Санкт-Петербург	396	255	138	23
Калужская область	590	20	145	15

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

		На 31.12.2012 тыс. руб.	На 31.12.2011 тыс. руб.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %
Собственные средства (капитал)		462 552	487 991	-25 439	-5.2
Ссудная задолженность (после вычета резервов на возможные потери)		1 239 509	1 534 961	-295 452	-19.6
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		778 349	1 756 75	-980 702	-55.8
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)		2 563 224	4 073 098	-1 518 874	-37.2
Привлеченные средства клиентов, юридических и физических лиц		1 927 606	2 693 104	-870 578	-32.2

В рамках выполнения поставленных задач и соответствии со Стратегией развития Банка на 2012 год, Банк реализовывал активную экономическую политику, направленную на расширение присутствия Банка по всем направлениям на рынке банковских услуг.

Анализ деятельности Банка за 2012 год показывает, что Банком велась активная работа, направленная на расширение бизнеса.

Открыто 2 дополнительных офиса Банка в городе Москва, а также филиал Банка в городе Нижнем Новгороде, что позволило Банку расширить географическую территорию своего присутствия.

Параллельно с открытием внутренних структурных подразделений Банк на постоянной основе разрабатывал и предлагал дифференцированную линейку депозитов для клиентов Банка, как физических, так и юридических лиц. Величина предлагаемых ставок по депозитам физических лиц в отчетном периоде составила от 7.15% до 10.0% для вкладов в валюте Российской Федерации и от 4.75% до 7.5% для вкладов в иностранной валюте, что не превышало величину средних рыночных депозитных ставок, предлагаемых в данном сегменте рыночных банковских услуг.

Параллельно вместе с проводимой политикой по привлечению денежных средств, Банк активно осуществлял операции по размещению денежных ресурсов, а также значительно увеличил долю своего присутствия на финансовых и фондовых рынках.

В течение отчетного периода Банком велась активная деятельность на рынке ценных бумаг, так портфель размещенных денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 776 049 тыс. рублей, из них 32,5% составили вложения в облигации федерального займа Российской Федерации, 23,8% - вложения в облигации субъектов Российской Федерации.

Экономический анализ работы по привлечению и размещению денежных средств показал, что средневзвешенная стоимость привлеченных средств по всем направлениям работы Банка за отчетный период составила около 8,9%, тогда как средневзвешенная стоимость размещения составила около 11,3%. Данные показатели говорят об экономической обоснованности текущей деятельности Банка.

1.9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Попенко Анатолий Валерьевич Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Гайдуков Юрий Алексеевич Член Совета директоров Банка	23,56 %	3,03 %
Агафонова Елена Юрьевна Член Совета директоров Банка	3,03 %	0,00 %
Улинец Алексей Михайлович Член Совета директоров Банка	2,95 %	0,00 %
Логвинов Роман Валерьевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

26 апреля 2012 года на Общем годовом собрании участников Банка был избран новый состав Совета директоров Банка на 2012 год (Протокол Общего годового собрания участников от 26.04.2012 г. № 26/04/12).

Совет директоров Банка по состоянию на 26 апреля 2012 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	26 апреля 2012 года	31 декабря 2011 года
Попенко Анатолий Валерьевич Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	3,03 %	0,00 %
Агафонова Елена Юрьевна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Улинец Алексей Михайлович Член Совета директоров Банка	2,95 %	2,95 %
Логвинов Роман Валерьевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

25 октября 2012 года на Общем собрании участников Банка был избран новый состав Совета директоров Банка на 2012 год (Протокол Общего собрания участников от 25.10.2012 г. № 25/10/12).

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года

Сведения о владении долями кредитной организации

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Белякова Юлия Михайловна Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Соколов Алексей Петрович Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Веспалова Наталья Анатольевна Член Совета директоров Банка	3,04 %	3,04 %
Петрова Любовь Николаевна Член Совета директоров Банка	3,23 %	3,23 %
Сухова Виктория Владимировна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка
Председатель Правления – Бабышев Андрей Владимирович

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года

Сведения о владении долями кредитной организации		
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Бабышев Андрей Владимирович Председатель Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Каменецкая Наталья Андреевна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Меняйкин Сергей Алексеевич Член Правления Банка	2,81 %	2,81 %
Солдатова Наталья Викторовна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Вишеславцева Евгения Вячеславовна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %

1.11. Иная информация

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), регистрационный № 1446 от 16 апреля 2005 года.

Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard International с 18 января 2007 года.

Ниже приводятся сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение 2012 года и 2011 года энергетических ресурсов, предусмотренных законодательством Российской Федерации об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.

	Электрическая энергия		Тепловая энергия		Вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения	
	тыс. руб.	кВт/ч	тыс. руб.	Гкал	тыс. руб.	м3
2012 год	1 130	233 032,0	237	183,0	58	1 824,0
2011 год	1 584	330 534,0	427	300,7	84	2 467,6

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	на 31.12.2012 тыс. руб.	на 31.12.2011 тыс. руб.
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	929 372	1 268 077
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	844 181	856 509
по видам экономической деятельности:	844 181	793 500
строительство, из них:	7 323	160 000
строительство зданий и сооружений	7 323	105 000
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	733 000	623 500
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 858	0
на завершение расчетов	0	14 000
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	144 181	856 509
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	85 191	411 568
ипотечные ссуды	8 702	7 061
автокредиты	1 610	0
иные потребительские ссуды	74 879	404 507

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

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработано Положение об управлении банковскими рисками, а также иные внутренние документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Кроме того, Банком в порядке, определенном Положением об управлении банковскими рисками, производится расчет совокупного уровня риска. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка – Управление рисками.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничении выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением рисками.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков предоставляется уполномоченными структурными подразделениями Банка Председателю Правления Банка (его заместителю), Правлению Банка, начальнику Службы внутреннего контроля с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующих структурных подразделений и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно предоставляемой Управлением рисками, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениями Банка. Совет директоров Банка

осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, предоставляемой Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск

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

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, которая основывается на шести основных принципах: прочности, ликвидности, возвратности, целевого использования кредита, дифференцированного подхода, минимизации рисков.

Органом, правомочным в Банке принимать решения о выдаче кредитов, является Кредитный комитет (кредитование физических и юридических лиц); Комитет по управлению активами и пассивами (межбанковское кредитование, портфель ценных бумаг) (далее – Кредитные комитеты).

Кредитные комитеты обеспечивают проведение Кредитной политики Банка и исполнение процедур кредитования, а также участвуют в их совершенствовании.

Выдача кредитов утверждается коллегиально на Кредитных комитетах, в состав которых должно входить не менее пяти человек. При принятии окончательного решения Председатель Кредитного комитета имеет право решающего голоса.

После выдачи кредита сотрудники кредитного подразделения ведут мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового положения и принять меры по защите интересов банка.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций;
- оценка и мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое);
- страхование;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества, о величине сформированных резервов на возможные потери, а также информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, а также на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, также реструктурированные активы и ссуды.

Информации о качестве активов и о просроченных активах
на 31 декабря 2012 года

[illegible]

**Информация о качестве активов и о пропущенных активах
на 31 декабря 2011 года**

Активы, подлежащие привлечению вклады,	Сумма привлечения	Категория качества					Пропорции ликвидности					расчетный участок оборачивания	Резерв на возможные потери				тыс. руб.
		Категория качества					Пропорции ликвидности						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	итого	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие привлечению вклады,	1 594 030	596 663	1 015 475	31 100	-	623	25	29	16	623	64 819	27 277	18 628	8 632	-	632	
в том числе:	42 210	44 814	448	-	-	-	-	-	-	-	4	4	4	-	-	-	
Корпоративные счета																	
Кредиты (займы) и перевычеты (переплаты), в том числе:	1 308 075	269 159	989 729	31 100	-	-	-	-	-	-	64 819	27 277	18 628	8 632	-	-	
Кредиты																	
Предоставленные																	
Учредителям																	
Учредитель Вексель	272 316	116 228	22 148	-	-	-	-	-	-	-	44	44	44	-	-	-	
Требования по займам, связанным с отчуждением «Промобанк» кредитной организацией финансовым институтом с сверхвысоким рейтингом																	
Кредиты																	
Остатки																	
Итого	17 282	613	11 104	-	-	613	25	29	6	613	605	605	117	-	-	613	
Требования по кредитам ассоциированных лиц	4 225	2 303	- 000	-	-	-	-	-	-	-	4	4	4	-	-	-	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основу стратегии Банка по управлению риском ликвидности составляет Политика управления ликвидностью.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Задачей управления ликвидностью является обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств. Потребности в ликвидных средствах должны удовлетворяться в ходе нормального рабочего процесса, исключая возникновения неоправданного риска ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются: диверсификация показателей ликвидности, прогнозирование ликвидности, поддержание необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, привлечение кредитов на межбанковском рынке, планомерное привлечение срочных средств клиентов, избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечений средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ниже приводится анализ состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводятся нарастающим итогом.

Позиция по ликвидности
по состоянию на 31 декабря 2012 года

	До		От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1		Свыше 3 лет	С момента делания сроком	Всего	
	восстановления и на 1 день	до										
АКТИВЫ												
Денежные средства	246 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 115	
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	146 703	-	-	-	-	-	-	-	-	48 137	194 840	
Средства в кредитных организациях	36 469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 469	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 785	561 264	-	-	-	-	-	-	-	-	756 049	
Чистая стоимость задолженности	51 314	156 129	270 850	136 349	536 596	28 251	-	-	-	26 428	1 239 509	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 728	
Прочие активы	1 519	149	488	-	12 364	370	-	-	-	25 614	40 514	
Всего активов	676 925	737 542	271 148	196 549	548 960	28 621	-	-	-	100 480	2 560 224	
ПАСИВЫ												
Средства кредитных организаций	-	477 409	-	-	-	-	-	-	-	-	477 409	
Средства клиентов, не включенных в кредитный портфель	648 262	101 184	66 182	211 229	151 429	29 680	319 640	-	-	-	1 927 606	
Выпущенные облигации организациям	-	-	-	-	-	2 900	-	-	-	-	2 900	
Прочие обязательства	6 804	1 039	2 589	7 107	3 867	1 319	-	-	-	26	23 425	
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера	1 648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 648	
Всего обязательств	956 719	580 326	68 751	218 336	155 296	33 899	319 640	26	-	227 235	2 332 989	
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227 235	227 235	
Всего пассивов	956 715	580 326	68 751	218 336	155 296	33 899	319 640	227 261	-	227 261	2 560 224	
Безотзывные обязательства кредитной организации	50 817	28 908	-	-	-	-	-	-	-	-	79 725	
Избыток/дефицит ликвидности	-330 607	-202 299	98	-21 689	371 975	366 697	73 785	-79 725	-	-	-	
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-34.6	-13.2	0.0	-1.2	18.8	18.2	3.2	-3.1	-	-	-	

**Показания по ликвидности
по состоянию на 31 декабря 2011 года**

	До востребования и на 1 день	От 2 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	330 572	-	-	-	-	-	-	-	330 572
Средства кредитных организаций в Центральной Банке Российской Федерации	2 4 030	-	-	-	-	-	-	66 586	280 616
Средства в кредитных организациях	145 266	-	-	-	-	-	-	-	145 266
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 519	1 078 232	-	-	-	-	-	-	1 756 751
Чистая судная	-	129 620	127 655	351 548	304 643	361 515	-	-	1 594 991
Заложность	-	-	-	-	-	-	-	30 163	30 163
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 811	1 606	306	-	2 637	794	9132	12 613	19 749
Всего активов	1 371 218	1 209 438	128 561	351 548	507 330	392 309	9 132	109 562	4 079 098
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	-	1 020 576	26 000	-	-	-	-	-	1 046 576
Средства клиентов, не входящих в кредитными организациями	1 166 053	214 454	408 476	211 814	467 083	31 156	199 640	-	2 696 184
Выпущенные облигательства	-	-	-	-	-	2 930	-	-	2 930
Прочие обязательства	9 573	7 732	4 915	9 174	9 435	463	-	4	41 298
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	1 177 492	1 242 762	438 391	220 988	476 523	34 527	198 640	4	3 789 327
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	289 771	289 771
Всего пассивов	1 177 492	1 242 762	438 391	220 988	476 523	34 527	198 640	289 775	4 079 098
Возвратные обязательства кредитной организации	40 982	-	-	-	-	-	-	-	40 982
Избыток/дефицит ликвидности	152 744	119 420	-190 410	-59 450	-29 043	328 739	139 231	-40 982	
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	13.0	4.9	-6.7	-1.9	-0.8	9.2	3.7	-1.0	

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долговых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действующая в Банке система управления рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии стресс-тестирования и сценарного анализа.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гел-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков на ежедневной основе.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и ответственности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, – использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.
На 31.12.2012	36 900,58	0,00	26 851,34	395 837,14	736 049
На 31.12.2011	71 756,78	0,00	15 484,74	733 033,54	1 456 351

Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение избыточного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки refinancing и рыночной ставки.

Ниже представлен расчет процентного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Расчет спирализованного процентного риска

На 31.12.2012

тмс. руб.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	252 678	0.00
С низким риском	0.25	53 298	125.75
Со средним риском	1	45 767	457.67
С высоким риском	1.6	173 767	2 780.27
С очень высоким риском	8	257 134	20 571.12
Итого ОПР			23 886.81

На 31.12.2011

тмс. руб.

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	1 077 110	0.00
С низким риском	0.25	0	0.00
Со средним риском	1	95 121	95.12
С высоким риском	1.6	298 358	4 773.73
С очень высоким риском	8	286 162	22 892.96
Итого ОПР			28 617.90

Расчет общего процентного риска

На 31.12.2012

тмс. руб.

Зона	Временной интервал	Чистые длинные позиции	Коэффициент взвешивания, %	Открытые взвешенные позиции по зонам
1	3-6 месяцев	50 298	0.40	201.15
	6-12 месяцев	112 801	0.70	789.61
2	1-2 года	197 861	1.25	2 473.26
	2-3 года	101 968	1.75	1 784.44
	3-4 года	113 531	2.25	2 554.22
3	4-5 лет	67 395	2.75	1 851.36
	5-7 лет	0	3.25	0.00
	7-10 лет	52 205	3.75	1 957.69
Итого ОПР				13 613.77

На 31.12.2011

тмс. руб.

Зона	Временной интервал	Чистые длинные позиции	Коэффициент взвешивания, %	Открытые взвешенные позиции по зонам
	3-6 месяцев	0	0.40	0.00
	6-12 месяцев	94 661	0.70	662.63
2	1-2 года	67 989	1.25	849.36
	2-3 года	334 133	1.75	5 853.63
	3-4 года	290 771	2.25	6 542.35
3	4-5 лет	496 706	2.75	13 659.42
	5-7 лет	426 782	3.25	13 870.42
	7-10 лет	45 349	3.75	1 706.59
Итого ОПР				43 138.86

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «вернайт» открытой позиции по каждому эмитенту, лимиты «отгол-лосс», в т.ч. внутридневных и интраквартальных;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителем подразделений Казначейства, Управления рисками, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами структуры портфеля ценных бумаг.

В связи с отсутствием на отчетную дату в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится расчет фондового риска, расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 113-П по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не производился.

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдении лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций к отдельным иностранным валютам и величины собственных средств (капитала) Банка будет разным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2012 года – 26 831,34 тыс. руб., что составляет 5,30% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2011 года – 15 465,74 тыс. руб., что составляет 3,16% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допущаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выявляет следующие этапы и методы управления правовым риском.

Выявление правового риска, возникающего в деятельности Банка. Выявление правового риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка. Под направлением деятельности Банка понимается относительно автономный компонент деятельности, выделяемый по признаку: категория клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства.

Оценка выявленного риска. Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допущаемых

правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, со которыми произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов управления правовым риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- проведение регулярных аудиторских проверок;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка, в том числе сотрудников Юридического управления;
- непосредственное подчинение Юридического управления Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.
- Обеспечение стабильности финансового положения Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки влияния мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения позитивной тенденции, а также системы быстрого и адекватного событию реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка значений (минимизация риска).

Задачами Банка в области управления стратегическим риском являются:

- создание и совершенствование эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня стратегического риска;
- совершенствование системы внутреннего контроля за стратегическим риском;
- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или хеджирование рисков.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- разработка адаптивной стратегии развития Банка и контроль за ее выполнением;
- анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка;
- идентификация стратегически благоприятных случаев и угроз;
- лимитирование показателей;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- организация системы разграничения полномочий и принятия решений;
- организация информационной системы;
- организация системы мониторинга законодательства;
- организация системы контроля.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Целью управления операционным риском является поддержание принятого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционным риском являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня операционного риска;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие мер для снижения/избежания потерь (убытков) или перелачи ресурсов третьим лицам (страхования).

Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки риска по их значимости, системе пограничных значений (лимитов) и методе сценарного анализа операционных рисков.

За совершением любой операции (сделки), подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень операционного риска по агрегированным позициям Банка.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 33 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 113-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2012 года – 15 090 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 15 090 тыс. руб.

Риск потери деловой репутации

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

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк ориентируется на следующие показатели:

- изменение финансового состояния Банка, (например, изменение структуры активов Банка, их обесценение в целом или в части отдельных групп, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обязательств делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами в общем объеме активов;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного владения Банком или его служащих, аффилированных лиц в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также для выполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется Банком на регулярной основе. Сотрудники структурных подразделений Банка ежеквартально передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующих параметров, используемых для выявления и оценки репутационного риска (о жалобах, претензиях, предписаниях органов регулирования и надзора, сообщениях средств массовой информации и т.п.), в Управление рисками.

На основе полученных от структурных подразделений Банка данных Управлением рисками формируется отчет, который ежеквартально предоставляется Председателю Правления Банка (его заместителю), а также начальнику Службы внутреннего контроля.

Мониторинг деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), а также информация из иных источников (в том числе, от третьих лиц).

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы управления репутационным риском:

- 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, а также расчетов по собственным сделкам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляемой органам управления и служащим информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме сотрудников на работу в Банк, а также контроль за подбором и ротацией кадров, четкие критерии квалификационные и личностные характеристики сотрудников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- прочие участники Банка;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

На 31.12.2012
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Предоставленные ссуды, всего	-	491	-
Резервы на возможные потери	-	46	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах, в том числе	22	6 036	-
привлеченные депозиты	-	4 719	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Иные безотзывные обязательства	-	1 450	-

На 31.12.2011
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Предоставленные ссуды, всего	-	1 673	259
Резервы на возможные потери	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах, в том числе	2 304	10 392	62
привлеченные депозиты	1 950	7 039	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Иные безотзывные обязательства	-	128	-

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2012 год и за 2011 год.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	152	-
Процентные расходы по привлеченным депозитам	114	787	-
Прочие расходы	1 647	-	-

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	98	11
Процентные расходы по привлеченным депозитам	44	734	-
Прочие расходы	-	1 315	-

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 у Банка отсутствуют требования и обязательства по срочным сделкам (поставочным и беспоставочным).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют судебные разбирательства и резервы на возможные потери, созданные по результатам носших существенный характер судебных разбирательств.

Сведения о внебалансовых обязательствах
на 31 декабря 2012 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательства	Категории качества					Размер на возможные потери расчетный с учетом обеспечения					тыс. руб	
		расчетный					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV		V
Условные обязательства													
кредитного характера, всего,													
в том числе:													
со сроком более 1 года	50 121	1 240	48 819	-	22	-	1 639	1 639	1 639	1 622	-	17	-
Неиспользованные кредитные линии	1 022	1 000	-	-	22	-	17	17	-	-	-	17	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	50 151	1 240	48 819	-	22	-	1 639	1 639	1 639	1 622	-	17	-
в том числе:													
портфели неиспользованных кредитных линий	696	-	696	-	-	-	10	10	10	10	-	-	-
	696	-	696	-	-	-	10	10	10	10	-	-	-

Сведения о внебалансовых обязательствах
на 31 декабря 2011 года

на 31 декабря 2011 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					тыс. руб		
		расчетный					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный						
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV		V	
Неиспользованные кредитные линии, всего,														
в том числе:														
со сроком более года	40 777	68	40 604	105	-	-	1 363	1 363	1 363	1 334	29	-	-	
Неиспользованные кредитные линии	9 786	60	9 613	105	-	-	125	125	96	29	-	-	-	
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,														
в том числе:	205	-	205	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	
портфели неиспользованных кредитных линий	205	-	205	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Численность персонала Банка

	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Списочная численность персонала, всего,	132	163
в том числе:		
численность основного управленческого персонала	6	15

Выплаты основному управленческому персоналу Банка

	за 2012 год	за 2011 год
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,	19 655	15 290
в том числе:		
оплата труда	15 655	15 290
краткосрочные вознаграждения	-	-
долгосрочные вознаграждения	-	-

2.6. Информация о дивидендах

Выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка по итогам отчетного года не планируется.

Дивиденды по итогам 2011 года не выплачивались.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предполагающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки отдельных статей баланса

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

- внесенных учредителями (участниками) в счет вложений в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату признания имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относятся имущество стоимостью свыше 40 тыс. рублей.

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

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

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами, – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактически расходов на их создание, изготовления (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом сумм всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Материальные запасы. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами – исходя из соглашений об остаточной или цене продажи на торгах заложеного имущества;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от прома между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 513 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется, ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и 10604 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Собственные доли уставного капитала Банка, выкупленные у участников, приносятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На выбалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенные средства, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

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

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

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

финансовые требования и обязательства по встроеным производным инструментам, не отделенным от основного договора (НВФИ). Под НВФИ понимается условие договора, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долгом обязательстве (например, оговорка эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением ЕВФИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НЕПК: активы. Требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НЕПК, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

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

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательства по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Выбор метода признания доходов и расходов Банка. Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 613) - на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Учет операций с ценными бумагами. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- 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;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи";
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета "Начисленный процентный доход" или (и) "Дисконт начисленный", открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, на которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Амортизация основных средств. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из линейного метода. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. Применение закрепленного метода амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится.

Амортизация нематериальных активов. Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель Банка по группам нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Применение одного из методов по группе однородных объектов нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Амортизация нематериальных активов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционального объему продукции (работ).

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе уменьшаемого остатка - исходя из остаточной стоимости нематериальных активов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема услуг (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости нематериального актива и предполагаемого объема услуг (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно, независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка сформирована в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и от 02 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и другими нормативными актами.

В учетную политику Банка, установленную на отчетный год, то есть с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно, не вносились изменения, существенно влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету в Банке по состоянию на 01 декабря 2012 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы, подтверждающими отсутствие расхождения данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2013 года была проведена ревизия кассы Банка, излишков и недостач не выявлено.

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год по состоянию на 01 января 2013 года была произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с остатками по всем балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2013 года в Банке открыто 1 104 расчетных счета клиентов - юридических лиц в валюте РФ и в иностранных валютах. Из них по 339 счетам Банком получены подтверждения остатков, что составляет 33,8 % от общего количества открытых счетов, по которым

требуется подтверждение остатков. Подтверждения остатков по остальным счетам не получены ввиду отсутствия операций по данным счетам более года, неажи клиентов в Банк.

Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов - физических лиц, по которым получены подтверждения (579 929 тыс. рублей), составляет 12,2 % в общем объеме средств на расчетных счетах клиентов - юридических лиц (947 827 тыс. рублей). Получение Банком оставшихся письменных подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов продолжается по настоящее время, разосланы письменные уведомления с необходимости подтверждения остатков на их счетах в кратчайшие сроки. Установлен контроль за их получением.

На основании выписок, полученных из Отделения № 3 Московского ГТУ Банка России, была произведена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (небалансовых) по состоянию на 31 января 2013 года. Расхождений между суммами остатков на данных счетах в Банке России и данными Отделения № 3 Московского ГТУ Банка России не выявлено.

По состоянию на 31 января 2013 года Банком подтверждены остатки по 40 корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях-корреспондентах, что составляет 85,1 % от количества корреспондентских счетов, по которым требуется подтверждение остатков.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 31 января 2013 года.

Остатки дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся по состоянию на 01 января 2013 года на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", сверены с данными аналитического учета.

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2013 года, составляет 22 109 тыс. рублей.

Переплата по налогу на прибыль в размере 6 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) подтверждена сверкой с налоговым органом.

Задолженность Фонда социального страхования перед Банком в размере 573 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) за счет выплат Банком пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет подтверждена данными расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования за 2012 год и будет погашена ФСС в 2013 году по результатам камеральной проверки документов Банка на выплату вышеуказанных пособий.

Выданный аванс по договору подряда в размере 36 тыс. рублей (балансовый счет № 60306) был зачтен после окончания выполнения работ 18.01.2013 г.

НДС уплаченный в размере 139 тыс. рублей (балансовый счет № 60310) по предоплате за услуги за I квартал 2013 года относится на расходы по факту получения счетов-фактур за оказанные услуги.

Дебиторская задолженность в размере 21 984 тыс. рублей (балансовый счет № 60311) и в размере 9 340 тыс. рублей (балансовый счет № 60323) сформирована двусторонними актами выборки взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2013 года, составляет 767 тыс. рублей.

Начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в размере 692 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) будут оплачены по мере поступления денежных средств на расчетные счета клиентов Банка.

Начисленная комиссия по договору на инкассацию денежных средств в размере 1,7 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачена Банку в соответствии с условиями заключенного договора 09.01.2013 г., начисленная комиссия за услуги по привлечению организаций, принимающих в оплату платежные карты, в размере 2 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачена Банку 17.01.2013 г. в соответствии с условиями заключенного договора, требования по операциям по СДП «МИГРО» за период с 26.12.2012 г. по 31.01.2013 г. в размере 16 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачены Банку 08.01.2013 г. в соответствии с условиями заключенных договоров.

Начисленные комиссии по операциям с использованием банковских карт в размере 1 тыс. рублей (балансовый счет № 47423) уплачены Банку в соответствии с условиями заключенных договоров.

Начисленные проценты в размере 39 тыс. рублей (балансовый счет № 47427) уплачены комиссиями Банка в соответствии с условиями заключенных договоров.

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2013 года, составляет 2 935 тыс. рублей.

НДС, полученный в IV квартале 2012 г. в размере 730 тыс. рублей (балансовый счет № 60301), уплачен в бюджет в течение I квартала 2013 года.

Начисленный налог на имущество за 2012 г. в размере 140 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 24.01.2013 г. (головной офис) и 18.01.2013 г. (филиал в г. Санкт-Петербурге).

Начисленные платежи за негативное воздействие на окружающую среду за IV квартал 2012 г. в размере 31 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачены в бюджет 18.01.2013 г. (головной офис) и 16.01.2013 г. (филиал в г. Санкт-Петербурге).

Начисленный транспортный налог за 2012 год в размере 72 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 24.01.2013 г. (головной офис) и 18.01.2013 г. (филиал в г. Санкт-Петербурге).

Начисленный налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2012 года в сумме 418 тыс. рублей (балансовый счет № 60301) уплачен в бюджет 22.01.2013 г.

Депонированные суммы начисленной заработной платы за декабрь 2012 года в размере 179 тыс. рублей (балансовый счет 60305) выплачены по мере истечения срока действия Банком.

Кредиторская задолженность в размере 1 338 тыс. рублей (балансовый счет № 60311), в размере 9 тыс. рублей (балансовый счет № 60313) оформлена двусторонними актами сверки взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2013 года, составляет 20 434 тыс. рублей.

Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц в размере 14 835 тыс. рублей (балансовый счет № 47411) выплачиваются в соответствии с условиями заключенных договоров по мере наступления сроков выплаты процентов.

По состоянию на 01 января 2013 года остаток на счете № 47416 "Суммы, поступающие на корреспондентские счета до выяснения" составляет 5 375 тыс. рублей. Средства в размере 6 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 29.12.2012 г. в связи с тем, что счет получателя закрыт, и были возвращены отправителю в первый рабочий день 09.01.2013 г. Средства в размере 200 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 29.12.2012 г. в связи с неверно указанным наименованием получателя и были зачислены на расчетный счет клиента 09.01.2013 г. Средства в размере 5 169 тыс. рублей поступили на счет невыясненных сумм 24.12.2012 г., 26.12.2012 г. и 29.12.2012 г. в связи с неверно указанным наименованием получателя. Данные денежные средства были возвращены отправителям соответственно 09.01.2013 г., 14.01.2013 г. и 15.01.2013 г.

Начисленные комиссии по договору об аффилированном членстве в международной платежной системе Master Card International в размере 14 тыс. рублей (балансовый счет № 47422) уплачены Банком 10.01.2013 г. в соответствии с условиями заключенного договора, начисленная комиссия за проведение расчетов в системе Master Union в размере 3 тыс. рублей (балансовый счет № 47422) уплачена Банком 09.01.2013 г. в соответствии с условиями заключенного договора.

Начисленные проценты по привлеченным средствам по сделкам РЕПО в размере 267 тыс. рублей (балансовый счет № 47426) уплачены Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

По состоянию на 01.01.2013 остаток на балансовом счете № 47425 «Резервы на возможные потери» составляет 2 341 тыс. рублей, из них 1 649 тыс. рублей – резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, 692 тыс. рублей – резерв на возможные потери по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание.

По состоянию на 01 января 2013 года просроченная дебиторская задолженность и незавершенное строительство отсутствуют.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

В целях составления годового отчета Банка за 2012 год в качестве корректирующих событий после отчетного отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами неаффилированных расчетов;
- корректировки (доначисление) сумм налогов за 2012 год;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2013 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате получения после отчетной даты первичных документов, относится к 2012 году;

- корректировки сумм начисленных процентных расходов по вкладам в связи с досрочным потребованием вкладчиками банковских вкладов.

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период составления годового отчета, отсутствуют.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В течение 2012 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного и финансового результата деятельности Банка.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 27.06.2012 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2013 год вносятся ряд изменений:

- рабочий план счетов принят в редакции Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- внесены изменения в главы Учетной политики, касающиеся безналичных расчетов, в соответствии с нормами Федерального закона от 27.06.2012 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 16.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- в связи с изменениями в Плане счетов кредитных организаций в Учетную политику внесены изменения, касающиеся учета требований и обязательств при межфилиальных расчетах, а также урегулирования взаимной задолженности при расчетах с филиалами.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» февр



А.В. Бабышев

Бабышев А.В.

Солдатова Н.В.