

12

Пояснительная записка к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Коммерческий банк «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью КБ «Метрополь» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	02.12.1991г., рег. № 1639
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	19.11.2002 г. № 1027739572740
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия Банка России (Центрального банка Российской Федерации) на осуществление банковских операций № 1639 от 14.09.1999г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 21.03.2005г., номер в реестре 808
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ): <ul style="list-style-type: none">- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02922-100000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03030-010000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03113-001000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;- на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-04138-000100 от 20.12.2000г.) без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Отсутствуют

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу 119049, Москва, ул. Донская, 7, стр. 3.

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области 3 дополнительных офиса

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ Отсутствуют

Структурные подразделения за рубежом РФ Отсутствуют

По состоянию на 01.01.2013г. в структуру Банка входят 3 дополнительных офиса.

- | | | | |
|----|----------------------|---|---|
| 1. | Дополнительный офис | 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 9, стр. 1. | Письмо МГТУ Банка России от 02.05.2006г. № 09-28-3-03/28897 |
| 2. | Дополнительный офис- | 127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д.1. | Письмо МГТУ Банка России от 22.04.2008г. № 04-280-12/27848 |
| 3. | Дополнительный офис | 110024, г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 12, к. 2 (ТК «Город», Галерея «Шинуа», 4 этаж) | Письмо МГТУ Банка России от 21.07.2010г. № 28-3-01/58759 |

В проверяемом периоде решением Совета директоров (протокол № 18 от 21.08.2012г.) был закрыт дополнительный офис по адресу г. Москва ул. Рочдельская д. 24А стр. 1-2.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге

Банк не является членом какой-либо банковской группы

На основании требований, изложенных в Положении № 191-П, Банк не составляет консолидированную отчетность.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.metropolbank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Валютная и фондовая секции Московской межбанковской валютной биржи;
Московская международная валютная ассоциация;
Национальная фондовая ассоциация

Членство в SWIFT

да

Корреспондентские счета
НОСТРО в иностранных банках

VTB Bank (Deutschland) AG; Commerzbank AG; Белвнешэкономбанк;
Baltikums Bank AS (Латвия); Trasta Komerbanka (Латвия), Nordea Bank
(Финляндия)

Присвоен рейтинг
международного и (или)
российского рейтингового
агентства

нет

Основы представления отчётности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 30,1961 рублей за 1 доллар США) и 40.2286 рублей за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубль за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2013 гг., утвержденная Советом директоров, протокол № 2 от 20.01.2012.

Основными приоритетными направлениями в деятельности Банка в 2012-2013 гг. будут являться:

- увеличение ресурсной базы за счет наращивания портфеля срочных вкладов физических лиц, причем основной упор будет сделан на привлечение долгосрочных депозитов на сроки более года;
- работа по привлечению корпоративных клиентов, среди которых основной целевой подгруппой являются малые и средние предприятия частной формы собственности;
- повышение качества кредитного портфеля путем использования максимально осторожных и выверенных оценок кредитоспособности заемщиков, развитие новых программ ипотечного и розничного кредитования;
- повышение качества и оперативности оказания услуг клиентам за счет завершения внедрения основных блоков автоматизации банковской системы, а также завершения процессов интеграции имеющихся программных комплексов;
- повышение качества управления Банком, прежде всего в области управления рисками, внедрение инструментов современного риск-менеджмента, построение системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, документарные операции, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание, кассовые операции.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские и депозитарные операции;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами.

По результатам деятельности за 2012 год с учетом событий после отчетной даты прибыль Банка составила 2252 тыс. руб. (2011 г.: 555 тыс. руб.).

Влияние отдельных доходов/расходов на финансовый результат представлено в таблице:

Показатель	Порядок расчета (символ ф.0409102)	Сумма тыс.руб.
1. Прибыль/убыток до налогообложения	01000/02000	4 106
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования	33001/33002	2 966
3. Финансовый результат скорректированный на:		8 111
- доходы от восстановления резервов/ расходы на формирование резервов	-16305;-17307;+25302;+27309	(1 232)
- доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (нереализованная разница)	-15102;+24102	2 756
- амортизационные отчисления	+26201;+26202;+26203	3 621

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета создания/восстановления резервов и переоценки) занимают доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты (32,2%), процентные доходы (28,8%) и комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (24,2%), а также расходы на обеспечение деятельности (59,5%), и расходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты (26,7%).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- покупка-продажа иностранной валюты,
- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ.

АКТИВЫ	2012	2011	Динамика за год %
Денежные средства	57 605	97 411	-41%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 371	29 951	+38%
Средства в кредитных организациях	101 655	100 509	+1%
Чистая ссудная задолженность	677 774	596 539	+14%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 830	71 097	+2%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 989	101 461	+3%
Всего активов	1 074 420	1 009 934	+6%
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	710 922	679 871	+5%
Вклады физических лиц	376 792	378 529	0%
Всего обязательств	748 669	687 489	+9%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	137 267	137 267	0%
Переоценка основных средств	59 381	59 386	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	109 254	108 694	+1%

Всего источников собственных средств	325 751	322 445	+1%
--------------------------------------	---------	---------	-----

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	54 029	62 700	-14%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 659	21 040	-30%

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2012	2011	Динамика за год %
Процентные доходы	93 405	71 453	+31%
Процентные расходы	18 941	16 771	+13%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74 464	54 682	+36%
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-538	26 168	-102%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73 926	80 850	-9%
Комиссионные доходы	75 797	56 638	+34%
Комиссионные расходы	11 732	11 243	+4%
Чистые доходы (расходы)	156 490	137 397	+14%
Операционные расходы	148 377	128 964	+15%
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 113	8 433	-4%
Начисленные (уплаченные) налоги	5 681	7 878	-28%
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 252	555	+406%

Основные операции Банка проводились в Москве и Московской области.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- ✓ Общее собрание участников Банка;
- ✓ Совет директоров Банка;
- ✓ Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.
- ✓ Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Действующий до декабря 2012г. Совет директоров Банка был избран общим собранием участников (протокол № 8 от 24.06.2010 года) в составе:

- Котюжанский А.Г.
- Котюжанский М.А.
- Пушкарь Д.Ю.

Председателем Совета директоров являлся Котюжанский А.Г.

Решением Общего собрания участников (протокол № 3 от 30.11.2012г.) с 30.11.2012г. Совет директоров избран в новом составе:

- Котюжанский А.Г.
- Ворновицкая А.Е.
- Пушкарь Д.Ю.

Председателем Совета директоров назначен Котюжанский А.Г.

18

Котюжанский А.Г. владеет 14,6% долями Банка. Также Котюжанский А.Г. является собственником и Генеральным директором ОАО «ЭКСЭЛ-Т», владеющего 39,0% долями Банка, собственником и Генеральным директором ООО «Международная ассоциация Рыбстрой», которое владеет 3,35% долей Банка и 50,71% акций ОАО «ЭКСЭЛ-Т»,

Действующий состав Правления Банка был утвержден решением Совета директоров Банка (протокол № 14 от 21.11.2011г.) в составе:

- Долотов Д.Ю. – Председатель Правления Банка;
- Коршиков М.П. – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Соколова О.А. – Заместитель Председателя Правления Банка.

В течение отчетного периода состав Правления Банка не менялся.

Председателем Правления Банка на протяжении 2012г. являлся Долотов Д.Ю. Г-н Долотов Д.Ю. не владеет долями в уставном капитале Банка. Остальные члены Правления также не владеют долями Банка.

Управление рисками при совершении операций.

В соответствии с Положением N 242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, страновой риск, рыночный риск, включающий фондовый риск, валютный и процентный риски, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2012 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно Германия
АКТИВЫ						
Денежные средства	57 605	0	0	0	57 605	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 371	0	0	0	41 371	0
Обязательные резервы	9 459	0	0	0	9 459	0
Средства в кредитных организациях	38 385	0	63 021	249	101 655	62 850
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 102	0	0	0	7 102	0
Чистая ссудная задолженность	677 774	0	0	0	677 774	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 252	0	1 578	0	72 830	1 578
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 989	0	0	0	104 989	0
Прочие активы	11 094	0	0	0	11 094	0
Всего активов	1 009 572	0	64 599	249	1 074 420	64 428
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	700 747	697	3 054	6 424	710 922	3
Вклады физических лиц	372 451	697	2 820	824	376 792	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Вылущенные долговые обязательства	31 000	0	0	0	31 000	0
Прочие обязательства	6 026	0	14	6	6 046	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	701	0	0	0	701	0
Всего обязательств	738 474	697	3 068	6 430	748 669	3
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	137 267	0	0	0	137 267	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0

Резервный фонд	20 600	0	0	0	20 600	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	-3 003	0	-3 003	-3 003
Переоценка основных средств	59 381	0	0	0	59 381	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	109 254	0	0	0	109 254	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 252	0	0	0	2 252	0
Всего источников собственных средств	328 754	0	-3 003	0	325 751	-3 003
Всего пассивов	1 067 228	697	65	6 430	1 074 420	-3 000
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	62700	0	0	0	62700	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21040	0	0	0	21040	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2012 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно
						Германия
АКТИВЫ						
Денежные средства	97411	0	0	0	97411	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29951	0	0	0	29951	0
Обязательные резервы	10248	0	0	0	10248	0
Средства в кредитных организациях	28333	0	72176	0	100509	72117
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4519	0	0	0	4519	0
Чистая ссудная задолженность	596539	0	0	0	596539	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69628	0	1469	0	71097	1469
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101461	0	0	0	101461	0
Прочие активы	8445	0	2	0	8447	0
Всего активов	936287	0	73647	0	1009934	73586
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	17	0	0	0	17	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	666594	3428	1245	8604	679871	4
Вклады физических лиц	372461	3428	1000	1640	378529	4

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
	6769	0	2	0	6771	0
Прочие обязательства						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	830	0	0	0	830	0
Всего обязательств	674210	3428	1247	8604	687489	4
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	137267	0	0	0	137267	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	20600	0	0	0	20600	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-781	0	-3276	0	-4057	-3276
Переоценка основных средств	59386	0	0	0	59386	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	108694	0	0	0	108694	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	555	0	0	0	555	0
Всего источников собственных средств	325721		-3276	0	322445	-3276
Всего пассивов	999931	3428	-2029	0	1009934	-3272
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	62700	0	0	0	62700	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21040	0	0	0	21040	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

В Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению ее эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнеров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка.

Для управления кредитным риском на межбанковском рынке в Банке действует система установления лимитов операций на банки-контрагенты. Эти лимиты на регулярной основе утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Далее приведены показатели характеризующие концентрацию кредитных рисков:

	на 01/01/12	на 01/04/12	на 01/07/12	на 01/10/12	на 01/01/13
Физические лица, в том числе:	298 493	277 504	385 015	419 849	424 248
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	298 493	277 504	385 015	419 849	424 248
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	55 640	57 680	131 280	155 193	174 727
2.2 ипотечные ссуды	8 961	10 911	10 340	8 317	5 401
2.3 автокредиты	10 835	9 472	8 538	8 775	6 775
2.4 иные потребительские ссуды	223 057	199 442	234 859	247 566	237 347
Юридические лица, в том числе:	247 333	282 810	328 336	259 530	214 819
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	247 333	282 810	328 336	259 530	214 819
2.1 обрабатывающие производства, из них:	73 791	92 491	94 012	86 445	87 405
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 591	1 591	1 591	1 591	1 591
2.1.2 химическое производство	57 000	76 000	70 521	69 954	70 914
2.2 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	86 202	139 837	164 837	122 837	77 838
2.3 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 557	50 482	61 405	50 248	49 576
2.4 прочие виды деятельности	35 783	0	0	0	0
2.5 на завершение расчетов	0	0	8 082	0	0

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

Значительная доля кредитов физическим лицам представлена ссудами на приобретение недвижимости.

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля предоставлена предприятиям химического производства, а также предприятиям оптовой и розничной торговли.

	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.	350 051	425 653	506 912	455 383	411 675
- 1 категория	2	86	243	126	206
- 2 категория	183 109	264 684	340 597	275 720	258 282
- 3 категория	126 090	91 714	96 286	160 268	126 805
- 4 категория	1 490	51 972	52 574	87	7 224
- 5 категория	39 360	17 197	17 212	19 182	19 158
Корреспондентские счета, всего, в т. ч.	100 542	91 085	68 677	93 387	101 669
- 1 категория	100 509	74 025	68 677	93 331	101 603
- 2 категория	33	17 060	0	0	0
Межбанковские кредиты, всего, в т. ч.	140 805	65 733	820	20 773	130 759
- 1 категория	140 805	65 000	820	20 773	130 759
- 2 категория	0	733	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч.	31 664	31 664	31 566	32 486	32 486
- 2 категория	29 190	29 190	29 190	29 190	29 190
- 3 категория	0	0	1 311	2 231	2 231
- 5 категория	2 474	2 474	1 065	1 065	1 065
Прочие активы, всего, в т. ч.	257 323	241 177	275 727	293 397	283 049
- 1 категория	8 015	14 241	14 942	15 184	13 576
- 2 категория	113 977	107 799	132 410	121 541	134 271
- 3 категория	49 943	39 325	37 280	69 857	53 154
- 4 категория	84 111	78 117	20 661	16 821	16 821
- 5 категория	1 277	1 695	70 424	69 994	65 227
Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.	2 394	2 465	4 991	3 828	3 885
- 1 категория	0	10	0	7	43
- 2 категория	412	1 059	3 076	2 257	2 518

- 3 категория	751	501	1 172	1 412	998
- 4 категория	464	464	578	0	292
- 5 категория	767	431	165	152	34
ИТОГО	882 779	857 777	888 693	899 254	963 523

В I категорию качества классифицированы все кредиты, размещенные на рынке МБК, и остатки на корреспондентских счетах НОСТРО.

Ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения 254-П, по состоянию на 01.01.2013г. на балансе Банка нет.

Банк формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П);

- Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П).

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2012г.:

На 01.01.2012г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	882 779	79	249 364	326 688	176 784	86 065	43 878	107 713
- предоставленные кредиты (займы)	337 813	30	0	183 109	113 860	1 490	39 354	46 773
- корреспондентские счета	100 509	9	100 509	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	140 805	13	140 805	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	12 230	1	0	0	12 230	0	0	2 568
- вложения в ценные бумаги	31 684	3	0	29 190	0	0	2 474	2 766
- прочие требования	257 331	23	8 017	113 977	49 943	84 111	1 283	54 604
- требования по получению процентных доходов	2 427	0	33	412	751	464	767	1 002
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	X	X	X	X	X	X	X	
- условные обязательства кредитного характера	86 090	X	2 350	83 619	121	0	0	830
- условные обязательства некредитного характера	0	X	X	X	X	X	X	0
- "поставочные" срочные сделки	0	X	X	X	X	X	X	0
- "беспоставочные" срочные сделки	0	X	X	X	X	X	X	0

На 01.01.2013г.

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	963 523	87	246 187	424 261	183 254	24 337	85 484	106 983
- предоставленные кредиты (займы)	411 417	37	0	258 282	126 805	7 224	19 106	42 300
- корреспондентские счета	101 669	9	101 603	0	66	0	0	14
- межбанковские кредиты	130 759	12	130 759	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	32 486	3	0	29 190	2 231	0	1 065	1 625
- прочие требования	283 307	25	13 782	134 271	53 154	16 821	65 279	62 396
- требования по получению процентных доходов	3 885	0	43	2 518	998	292	34	448
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	X	X	X	X	X	X	X	
- условные обязательства	38 315	X	0	37 914	401	0	0	466

кредитного характера								
- условные обязательства	23 550	x	x	x	x	x	x	0
некредитного характера								
- "поставочные" срочные сделки	0	x	x	x	x	x	x	0
- "беспоставочные" срочные сделки	0	x	x	x	x	x	x	0

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.01.2013г. составил 11,1%. Наибольшую (72,1%) долю в составе активов, подлежащих резервированию составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 15,1%.

Наиболее существенная доля кредитного портфеля представлена ссудами, классифицированными Банком во II и III категории качества.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

	2012	2011
Сумма требования	963265	882771
По категориям качества		
1	245981	249362
2	424261	326688
3	183254	176784
4	24337	86065
5	85432	43872
Просроченная задолженность		
до 30 дней	38	706
от 31	887	1
до 90 дней		
от 91	2057	12074
до 180 дней		
свыше 181 дня	82387	29049
Резерв на возможные потери		
расчетный	177237	131340
расчетный		
с учетом обеспечения	106743	107330
фактически сформированный		
Итого	107205	108338
по категориям качества активов		
2	15777	5117
3	14987	16481
4	15735	42376
5	60706	44364

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

Информация за 2012 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	963265	100	245981	424261	183254	24337	85432	107205
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	1850	0.19	0	1850	0	0	0	74
- ссуды, предоставленные на льготных условиях								
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	19	0	0	19	0	0	0	1
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях								

Информация за 2011 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе:	882771	100	249362	326688	176784	86065	43872	107707
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	1956	0.22	0	1956	0	0	0	78
- ссуды, предоставленные на льготных условиях								
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	1	0	0	1	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях								

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

С целью управления риском ликвидности в Банке принято «Положение о политике по управлению и оценке ликвидности», утвержденное Общим собранием участников (Протокол № 4/1 от 28.12.2007г.), в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка.

Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублевых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублевых ресурсов Банка, включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	69,00	52,73
Норматив текущей ликвидности	85,90	75,71
Норматив долгосрочной ликвидности	66,40	82,64

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правление Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	57 605	-	-	-	-	57 605
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 912	-	-	-	9 459	41 371
Обязательные резервы	-	-	-	-	9 459	9 459
Средства в кредитных организациях	101 655	-	-	-	-	101 655
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 102	-	-	-	-	7 102
Чистая ссудная задолженность	167 523	65 816	128 046	316 389	-	677 774

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	72 830	72 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	104 989	104 989
Прочие активы	7 241	1 974	1 879	-	-	11 094
Всего активов	373 038	67 790	129 925	316 389	187 278	1 074 420
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	459 093	78 725	127 563	45 541	-	710 922
Вклады физических лиц	124 963	78 725	127 563	45 541	-	376 792
Выпущенные долговые обязательства	-	6 000	25 000	-	-	31 000
Прочие обязательства	5 153	432	461	-	-	6 046
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	131	285	285	-	-	701
Всего обязательств	464 377	85 442	153 309	45 541	-	748 669
Чистый разрыв ликвидности	-91 339	-17 652	-23 384	270 848	187 278	
Совокупный разрыв ликвидности	-91 339	-108 991	-132 375	138 473	325 751	

По состоянию на 01.01.2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	97411	-	-	-	-	97411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19703	-	-	-	10248	29951
Обязательные резервы	-	-	-	-	10248	10248
Средства в кредитных организациях	100509	-	-	-	-	100509
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4519	-	-	-	-	4519
Чистая ссудная задолженность	151379	99442	34457	311261	-	596539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	71097	71097
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	101461	101461
Прочие активы	5089	1745	1613	-	-	8447
Всего активов	378610	101187	36070	311261	182806	1009934
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	17	-	-	-	-	17
Средства клиентов (некредитных организаций)	472399	61749	92483	53240	-	679871
Вклады физических лиц	191921	40885	92483	53240	-	378529
Прочие обязательства	6096	307	368	-	-	6771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	50	98	648	34	-	830
Всего обязательств	478562	62154	93499	53274	-	687489
Чистый разрыв ликвидности	-99952	39033	-57429	257987	182806	
Совокупный разрыв ликвидности	-99952	-60919	-118348	139639	322445	

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется Валютным управлением Банка путем совершения валютно-обменных операций с целью ежедневного соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Оценка валютного риска производится Аналитическим отделом при составлении ежедневных отчетов об открытой валютной позиции Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Управление рыночным (ценовым) риском осуществляется Отделом ценных бумаг Банка путем ежедневного мониторинга состояния фондовых рынков и изменением на его основе портфеля ценных бумаг Банка путем совершения операций покупки/продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках с учетом действующих лимитов. Лимиты на отдельные виды операций на фондовом рынке устанавливаются Правлением Банка. Оценка рыночных рисков производится Аналитическим отделом путем регулярной оценки стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, и созданием резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется Правлением Банка путем утверждения ставок привлечения средств от юридических (кроме кредитных организаций) и

29

физических лиц и Кредитным комитетом путем утверждения процентных ставок в процессе кредитования заемщиков (за исключением краткосрочных межбанковских кредитов).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем.

Принятие мер по минимизации операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение № 346-П) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2009-2011 годы, составляет 20054 тыс. руб.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской федерации и других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется Правлением Банка.

В целях снижения правового риска Юридическое управление Банка проводит экспертизу всех внутренних нормативных документов, а также договоров с контрагентами Банка. В Банке действует положение об обязательном визировании Юридическим управлением всех подобных документов.

В целях ограничения риска потери репутации в Банке приняты Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в выпущенных в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2012 год.

	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегиаль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Лица, входящие Группу; в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	1 776	628	824	1	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 898	-	-	40 590	-	-
Прочие активы	18	6	9	-	-	-
Всего активов	30 692	634	833	40 591	-	-
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	16 981	32 968	101	6 597	248	749
Вклады физических лиц	13 158	32 968	101	3 117	-	749
Прочие обязательства	43	69	1	17	-	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	17	25	29	-	-
Всего обязательств	17 024	33 054	127	6 643	248	752

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	80	120	140	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Процентные доходы, В том числе	248	62	63	-	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	248	62	63	-	-	-
Процентные расходы, В том числе	1 069	431	3	218	-	41
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	1 069	431	3	218	-	41

За 2011 год.

	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета директоров/ иного коллегияль ного органа управления	Единолич ный орган управлен ия	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилирован ными лицами Банка	Прочие лица, способны е оказывать влияние на деятельно сть Банка
АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	1878	398	706	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28898	-	-	40590	-	-
Прочие активы	1	4	6	-	-	-
Всего активов	32655	402	712	40590	-	-
ПАССИВЫ						
Средства клиентов (некредитных организаций)	17736	8577	2851	5479	244	8906
Вклады физических лиц	17486	8577	2851	2510	-	8906
Прочие обязательства	9	1	-	19	-	81
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	125	-	-	9	-	17
Всего обязательств	17870	8578	2851	5507	244	9004
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	3131	-	32	42	-	80
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Процентные доходы, В том числе	242	27	34	3	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	242	27	34	3	-	-
Процентные расходы, В том числе	2012	8	3	24	-	338
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	2012	8	3	24	-	338

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Действующая в Банке система бухгалтерского учёта не предусматривает отдельного аккумулирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов и расходов.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка. Сделки со связанными сторонами не оказали большого влияния на деятельность Банка.

Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	23656	62700
со сроком более 1 года	110	16492
Аккредитивы, всего, в том числе	0	2350
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	14659	21040
со сроком более 1 года	0	13110
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	38315	86090
в том числе		
со сроком более 1 года	110	29602

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествующий отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2011г.	1399	0	231	0	0
Формирование резерва					
Восстановление неиспользованных резервов	-779		-21		
Размер резерва на 01.01.2012г.	620	0	210	0	0
Формирование резерва					
Восстановление неиспользованных резервов	-301		-63		
Размер резерва на 01.01.2013г.	319	0	147	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	46 028	-	X
- оплата труда	39 454	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 583	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 991	-	X

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	32939	-	X
- оплата труда	29711	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1007	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2221	-	X

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 2252 тыс. руб. Ее планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 555 тыс. руб. По решению годового собрания участников прибыль была оставлена в распоряжении банка.

Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном периоде решением Совета директоров (протокол № 18 от 21.08.2012г.) был закрыт дополнительный офис по адресу г. Москва ул. Рочдельская д. 24А стр. 1-2.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка утверждена Распоряжением Председателя Правления Банка № 349 от 30.12.2011г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются в применении дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капиталных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего

года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40000 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, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

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 по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), 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 внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по

официальному курсу 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.

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 задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовая обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты 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 обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств 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.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01.01.2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963) Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2012	2011
Прочие активы	11094	8447
Доля прочих активов в составе активов	1.03%	0.84%
Прочие обязательства	6046	6771
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0.81%	0.98%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

Количество дней	Сумма (тыс. руб.)
До востребования	1647
От 1 до 30 дней	221
От 31 до 180 дней	255
От 180 дней до 1 года	0
Свыше 1 года	0
Просроченная	881
ИТОГО	3004

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счетах 47423, 60312 и 60323 в сумме 881 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам.

Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» остаток нулевой.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- досоздание резервов на возможные потери по ссудам в связи с выявленными после отчетной даты ошибками;
- расходы за услуги Банка России, биржи, услуги связи, почтовые услуги, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, комиссии контрагентам и т.д.;
- корректировка налоговых обязательств;
- создание резерва на прочие возможные потери, в связи с выявленной после отчетной даты возможностью понести дополнительные расходы, связанные с судебными издержками.

В результате проведения СПОД неиспользованная прибыль банка за 2012 год уменьшилась на 714 тыс. руб. и составила 2252 тыс. руб.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка

Д.Ю.Долотов

И. о. Главного бухгалтера

С.В.Краснова

07.03.2013

