

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1, тел. 643-75-29, E-mail: demga60@mail.ru
ОПНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 24.06.13/22-35
от 24 июня 2013г.

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Флексинвест Банк»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Открытого акционерного общества
«Флексинвест Банк»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Открытое акционерное общество «Флексинвест Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «Флексинвест Банк»
Местонахождение	109004, г. Москва, ул. Николоямская, дом 40, стр. 1
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 3089 от 06.09.1994
Регистрационный номер и дата регистрации: - Управлением МНС России по Самарской области	№ 1026300003168 от 18.10.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 3089 от 29.09.2008 для работы с юридическими лицами № 3089 от 15.03.2012 для работы с юридическими лицами № 3089 от 29.09.2008. для работы с физическими лицами № 3089 от 15.03.2012 для работы с физическими лицами
Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	№ 368 от 23.12.2004

Сведения об аудиторе

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Дем-Га-аудит»
Государственный регистрационный номер:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 118.249 от 19.01.1995г.
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1037739260976 от 28.01.2003г.
Местонахождение	127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	ОРНЗ № 11206003893 от 17.02.2012 г. в реестре аудиторов и аудиторских организаций некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «Флексинвест Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2013 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «Флексинвест Банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заместитель генерального директора
ЗАО «Дем-Га-аудит»**



Г.В. Матвеев
(Квалификационный аттестат
№ 01-000381 выдан 23.01.2012
СРО НП АПР)

24.06.2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКТО	основной	регистрационный номер	БИК
		государственная	номер	
		регистрационный номер / / поручительский номер		
45	33544005	102610003168	3089	0445055660

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитная организация
Открытое акционерное общество "Олексинвест Банк"
/ ОАО "Олексинвест Банк"
Почтовый адрес
103004, г. Москва, ул. Никольская, д.40, стр.1

Код формы по ОКД 0409006
Хозяйственная (Подраздел)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	132021	102421
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	631171	215301
12.1	Обязательные резервы	10270	6124
13	Средства в кредитных организациях	43540	15620
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	125077
15	Чистая ссудная задолженность	626013	336978
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	01	01
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3970	4599
19	Прочие активы	45971	28727
110	Всего активов	997713	542723
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	01	01
112	Средства кредитных организаций	01	01
113	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	732182	248103
113.1	Вклады физических лиц	515971	45629
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
115	Выпущенные долговые обязательства	741	741
116	Прочие обязательства	43814	11709
117	Резервы из возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и корректировки резервов	1576	01
118	Всего обязательств	777646	259982
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	200000	14880
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
121	Эмиссионный доход	01	01
122	Резервный фонд	3085	3085
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	01	01
124	Переоценка основных средств	01	01
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	79645	101184
126	Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период	-62473	142582
127	Всего источников собственных средств	220067	282741
IV. ВНЕЗАРИТЕЛНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возвратные обязательства кредитной организации	118533	30411
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63001	22001
130	Условные обязательства нерезидентного характера	01	01



Исх. № 102610003168
М.П. Савостьянова Н.Ю.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (фирмы)		
	по ОКАТО	основной	регистрационный	БИК
		государственный номер	номер	
		регистрационный номер	порядковый номер	
45	33544005	1026300003108	3089	044585440

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

Кредитной организацией
Открытое акционерное общество "Флексинвест Банк"
/ ОАО "Флексинвест Банк"

Почтовый адрес:
109004, г. Москва, ул. Никольская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0403807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	140133	430801
1.1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3343	11411
1.1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	133386	325751
1.1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.1.4	От вложений в ценные бумаги	3392	9344
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36610	21691
1.2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
1.2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	36610	21691
1.2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
1.3	Чистые процентные доходы (определяемая процентная маржа)	103523	408891
1.4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и ипотечной и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на межбанковские процентные доходы, всего, в том числе:	-49564	-399
1.4.1	Изменение резерва на возможные потери по наиссуженным процентным доходам	-4542	-339
1.5	Чистые процентные доходы (определяемая процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34459	38921
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121	-2179
1.7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	0	0
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	653	-248
1.10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1061	-300
1.11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
1.12	Комиссионные доходы	30395	10241
1.13	Комиссионные расходы	5734	248
1.14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи	0	0
1.15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
1.17	Прочие операционные доходы	701	2049151
1.18	Чистые доходы (расходы)	61656	2418161
1.19	Операционные расходы	116787	744061
1.20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-55131	167440
1.21	Налоговые расходы (уплаченные) налоги	7542	3858
1.22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-42673	163582
1.23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
1.23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
1.23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
1.24	Несопоставимая прибыль (убыток) за отчетный период	-42673	163582



Исполнитель М.Г.
И.П.
Савостьянова Н.В.

Банковская отчетность				
Идентификатор по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКАТО	основной государственный регистрационный номер (идентификационный номер)	регистрационный номер	БИК
45	10344000	103430003168	3089	044505660

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
Величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Осуществляющей операции "Флексинвест Банк"
/ ОАО "Флексинвест Банк"

Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Никольская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 040908
Квартальная (Полугодовая)

Идентификатор	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-)	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	270659.01	-62435	208424.01
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	14880.01	1851201	200000.01
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	14880.01	1851201	200000.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01	0	0.01
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01	0	0.01
1.3	Экспоненциальный доход	0.01	0	0.01
1.4	Увеличение (или уменьшение) кредитной организации	3095.01	0	3095.01
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	253764.01	-247509	6255.01
1.5.1	Прошлый лет	101357.01	-19993	81364.01
1.5.2	Отчетного года	152407.01	-227516	-75109.01
1.6	Нематериальные активы	880.01	46	926.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.01	0	0.01
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали незадействованные активы	0.01	0	0.01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44.21	X	18.01
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего,	4888.01	69064	73952.01
4.1	по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности	4444.01	67054	71498.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери	118.01	760	678.01
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	326.01	1250	1576.01
4.4	по операциям с ценными бумагами и другими ценными бумагами	0.01	0	0.01

Раздел "Справочно":

1. Сформированное (доначисленное) резерв на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 124158

- 1.1. выданы осуды 30361
- 1.2. изменения качества осуды 30361
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иные причины 0

2. Восстановление (уменьшение) резерв на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 88648

- 2.1. списания безнадежных осуды 0
- 2.2. погашения осуды 73952
- 2.3. изменения качества осуды 13051
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иные причины 0



Исх. № 1
М.П.
Савостьянова Н.В.

Банковская отчетность

Код кредитной организации (примечание)	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		номер	номер	
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
145	121444008	1026300003168	3089	044803650

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Флексинвест Банк"
/ ОАО "Флексинвест Банк"

Почтовый адрес
103004, г. Москва, ул. Николоямская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 6409813
Годовая
процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	фактическое значение
п/п			на отчетную дату
1	2	3	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (N1)	10.0	15.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (N1.1)		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (N2)	15.0	130.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (N3)	50.0	161.5
5	Норматив долговой ликвидности банка (N4)	120.0	77.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (N6)	25.0 (Максимальное)	16.7 (Максимальное)
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (N7)	800.0	72.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских кредитов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (N9.1)	50.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (N10.1)	3.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (N12)	25.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в течение 30 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (N15)		
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (N15.1)		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завышении расчетов (N16)		
14	Норматив предоставления РИКО от своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (N16.1)		
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов к ипотечным покрытиям (и собственным средствам (капиталом) (N17)		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (N18)		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которое в соответствии с федеральными законами имеет приоритетное право на удовлетворение (исполнение требований кредиторов) по отношению к ипотечным покрытиям и собственным средствам (капиталом) (N19)		

Председатель Правления

Михурин М.Г.

Савостьянова Н.Ю.

М.П.



Банковская отчетность				
Идентификационный номер по ОКЕТО	Имя кредитной организации (фирмы)			
	по ОКЕТО	основной	регистрационный	БИК
		государственный номер	номер	
		(регистрационный номер) (порядковый номер)		
15	123544003	102630003168	3089	044585460

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Фонксинвест Банк"
/ ОАО "Фонксинвест Банк"

Почтовый адрес
103004, г. Москва, ул. Никольская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409014
Годовая
пол.руб.

Номер	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях (активах и обязательствах, всего, в том числе:	27987	164882
1.1.1	Проценты полученные	1293991	430601
1.1.2	Проценты уплаченные	-6941	-3169
1.1.3	Комиссии полученные	302951	10241
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5734	-2581
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключенные в налоговые для продажи	1720	-3179
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	653	-267
1.1.8	Прочие операционные доходы	610	204945
1.1.9	Операционные расходы	-114517	-74404
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7598	-3658
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	41313	-16945
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (за счет в Банке России)	-4146	-3236
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123910	-71839
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по соудной задолженности	-55645	20270
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-5949	-7448
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	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	484073	-106907
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долгам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	910	25151
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	63001	-3961
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в категорию для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в категорию для продажи"	-1599	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	0	-1036
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-141	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1740	-1036
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акционерных (участников) и уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственными акциями (долями), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Изменение чистых финансовых ресурсов, курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1061	-369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	67560	-5299
15.1	Изменение чистых финансовых ресурсов, курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41266	41266
15.2	Изменение чистых финансовых ресурсов, курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	109688	41266



Савостьянова И.В.
М.П.

Пояснительная записка к годовому отчету ОАО «Флексинвест Банк» за 2012 год

1. Краткая характеристика деятельности ОАО «Флексинвест Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

ОАО «Флексинвест Банк» в 2012 году осуществлял свою деятельность в соответствии с действующим законодательством в рамках лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3089.

Единственным акционером ОАО «Флексинвест Банк» (далее – Банк) является компания Флексинвест Лимитед (Flexinvest Limited), которая, в свою очередь, принадлежит инвестиционному фонду Aurora Russia Limited.

В 2012 году акционером было принято решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка и проведена процедура государственной регистрации увеличения уставного капитала Банка. Таким образом, на 01.01.2013 г уставный капитал Банка достиг уровня 200 000 тыс. руб.

Начатые во второй половине 2011 года мероприятия по внедрению новой стратегии, нацеленной на расширение сферы деятельности путем внедрения нового продукта – кредитно-депозитной карты, к началу 2012 года были успешно завершены, и с 4 квартала 2011 данный продукт был предложен клиентам – физическим лицам. Указанные изменения в стратегии позволили существенно расширить клиентскую базу и многократно увеличить портфель краткосрочных кредитов физическим лицам. Источником финансирования указанных операций стали как средства физических лиц, привлекаемые Банком на среднесрочной основе, так и новое направление деятельности Банка – среднесрочное привлечение средств юридических лиц. Временно свободные денежные ресурсы Банка размещались на рынке межбанковского кредитования, а также, для целей диверсификации портфеля финансовых вложений, проводилось коммерческое кредитование одной из крупнейших российских компаний на рынке архивного хранения документов. Дополнительным источником доходов Банка стали услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, оказываемые в основном физическим лицам.

В Кредитной Политике в качестве приоритетных видов деятельности Банка определены ипотечное и потребительское кредитование физических лиц, на практике реализуемые посредством:

- выпуска и обслуживания кредитно-депозитных карт «Карта ФлексКомфорт»;
- обслуживания приобретенных в предшествующие годы ипотечных кредитов физических лиц.

Действие Кредитной Политики распространяется также на все виды кредитования субъектов бизнеса, выдачу гарантий и иные формы финансирования Банком предпринимательской деятельности в соответствии с установленными Банком лимитами по каждому конкретному виду кредитования.

При выборе клиентов для кредитования Банк опирается на сегментирование рынка, то есть на определение критериев отбора в соответствии с каждым отдельным видом кредитного продукта. Определение целевого рынка необходимо для ограничения риска потерь по предоставляемым Банком кредитам в пределах приемлемых и заранее установленных норм.

Целевой группой в области ипотечного и потребительского кредитования являются физические лица в трудоспособном возрасте, проживающие в Москве и Московской области, имеющие постоянный источник дохода, работающие по найму или являющиеся индивидуальными предпринимателями. В связи с разработанной стратегией развития Банка, а также на основе определения целевой группы Банк определил следующие кредитные продукты:

1. целевые ипотечные кредиты для физических лиц на приобретение жилой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости;
2. целевые ипотечные кредиты для физических лиц на приобретение жилой недвижимости под залог имеющегося жилья;
3. потребительские кредиты для физических лиц без обеспечения на любые цели.

Целевой группой по продукту «Карта ФлексКомфорт» являются физические лица в трудоспособном возрасте, проживающие в Москве и Московской области, имеющие постоянную работу и доход, положительную кредитную историю, подтвержденную данными отчетов из БКИ, что в свою очередь позволяет им осуществлять своевременное исполнение обязательств по кредитным договорам, при этом все заемщики проходят проверку андеррайтера.

Таким образом, деятельность Банка в 2012 году включала в себя следующие приоритетные направления:

Банковские операции	Приоритетные направления
Кредитование	Выпуск и обслуживание кредитно-депозитных карт Обслуживание ипотечных кредитов Обслуживание потребительских кредитов Кредитование юридических лиц Выдача банковских гарантий
Операции на рынке межбанковского кредитования	Краткосрочные межбанковские кредиты/депозиты, размещаемые/привлекаемые для целей поддержания ликвидности Банка Краткосрочные валютно-обменные операции, осуществляемые в целях соблюдения лимита открытой валютной позиции Банка
Операции с ценными бумагами	Приобретение/продажа долговых обязательств крупных эмитентов с высоким рейтингом надежности
Кассовые операции	Кассовые операции клиентов-заемщиков Валютно-обменные операции Банкнотные сделки Услуги по проверке подлинности наличных денежных знаков
Обслуживание счетов физических лиц	Текущие счета открываются, в основном, для клиентов - заемщиков Банка в целях внесения ежемесячных платежей по погашению кредитов
Депозиты	Срочные депозиты с различными сроками Депозиты до востребования
Расчетные/Документарные операции	Денежные переводы без открытия счета для физических лиц
Сейфовые ячейки	Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая ссудная задолженность Банка составляла 828 013 тыс. рублей, из которой 64 650 тыс. рублей составляли межбанковские кредиты, 209 503 тыс. рублей - портфель приобретенных на вторичном рынке прав требования, обеспеченных залладными, 527 130 тыс. рублей - задолженность по кредитным картам, 26 730 - кредиты юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком был создан резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 71 498 тыс. рублей, при этом более 80% ссудной

задолженности было классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, а просроченная задолженность составляла около 3%.

Таким образом, среди операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, можно выделить следующие:

1. операции по предоставлению кредитов физическим и юридическим лицам, кредитным организациям, доход по которым составил 136 741 тыс.рублей;

2. расчетные операции, комиссионный доход по которым составил 30 395 тыс.рублей;

В 2012 году Банком получен убыток в размере 62 673 тыс. рублей. Валюта баланса Банка на 1 января 2012 года составляла 542 723 тыс. рублей, а на 1 января 2013 года составляет 997 713 тыс. рублей.

Анализ достигнутых в 2012 году результатов показал, что предпринятые менеджментом меры по развитию Банка, увеличению доходной базы и диверсификации источников доходов оказались достаточно эффективными. Был отмечен высокий прирост кредитного портфеля, соблюдение плановых показателей уровня доходности. Банк полагает, что реализация вышеописанного плана действий позволит улучшить в течение 2013-2014 года показатели доходности и постепенно вывести Банк на уровень прибыльности.

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

Одним из ключевых факторов, определяющих эффективность деятельности любого банка, является управление рисками. Банк эффективно использует организационные и технические возможности для управления рисками. В Банке функционируют подразделения, в задачи которых входит эффективное управление активами и пассивами на основе сбалансированности между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности капитала, структуры баланса и ликвидности. В Банке действует эффективная система управления рисками, которая основана на постоянном контроле качества проводимых операций.

В 2012 году Банк продолжил совершенствование методологии и системы управления рисками.

При проведении финансовых операций Банк руководствуется разработанными методиками контроля за состоянием ликвидности и оценки платежеспособности. При этом определение рациональной потребности в ликвидных средствах для выполнения Банком принятых обязательств и определение избытка/дефицита ликвидности (величины риска ликвидности) осуществляется методом оценки разрыва в сроках погашения требований и обязательств с учетом следующих критериев:

- оценки требований и обязательств Банка по срокам их востребования (принимая во внимание реальные сроки реализации активов и требований, а также сроки исполнения обязательств);
- вероятности невозврата части активов из-за финансового состояния заемщиков;
- досрочного востребования клиентами части средств;
- значений обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- прогноза рыночной ситуации, исходя из рисков досрочного востребования клиентами части средств и вероятности возникновения просрочки по срокам возврата требований Банка;
- прогноза рыночной ситуации, исходя из возможного обесценения одной валюты по отношению к другой и вызванного этим увеличения обязательств Банка и уменьшения требований при несовпадении валюты обязательств и валюты требований;
- имиджа Банка среди банков-партнеров по работе на рынке краткосрочных межбанковских кредитов;
- наличия дополнительного ликвидного обеспечения для привлечения ресурсов на межбанковском рынке.

Кроме этого, проводится оценка риска по финансовым операциям и прогнозируются возможные последствия. В этих целях Банком отслеживаются следующие риски:

- кредитный риск – риск неплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся в установленный кредитным договором срок;
- правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неправильного применения действующего законодательства;
- валютный риск – риск потери доходности вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в данных валютах;
- 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 сотрудниками Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- процентный риск – риск потери доходности вследствие увеличения процентных ставок по привлеченным средствам и снижения процентных ставок по размещенным средствам;
- риск потери деловой репутации – риск снижения доходности вследствие утраты доверия к Банку со стороны партнеров и клиентов.

Анализ выполняемых в 2012 году операций показал, что основная концентрация рисков Банка приходится на кредитные риски (кредитование физических лиц, размещение средств в ценные бумаги – закладные). Поэтому первоочередными мероприятиями оценки кредитного риска являются получение максимально достоверной информации о состоянии кредитного портфеля Банка (в том числе приобретенных на вторичном рынке залковых), платежеспособности заемщиков (действующих и потенциальных), прогнозирование возможных последствий проведения кредитной политики с высокой степенью риска. В целях снижения кредитного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- оценка платежеспособности заемщиков, как предшествующая выдаче кредита, так и последующая, на основе разработанных Банком внутренних процедур;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности;
- оценка возможных последствий невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов, а также иных платежей;
- регулярные проверки правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты резервирования;
- оценка достаточности обеспечения исходя из текущей рыночной стоимости предметов залога, а также финансового положения поручителей;
- контроль за целевым использованием предоставляемых кредитных средств;
- контроль за соблюдением условий кредитного договора.

В целях управления правовыми рисками систематически проводятся следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- постоянное повышение квалификации сотрудников юридического подразделения Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Работа по снижению рыночного (валютного, процентного) риска осуществляется Банком по следующим основным направлениям:

- изучение рынка банковских услуг;
- своевременное изменение тарифов на оказываемые Банком услуги;
- контроль над соответствием параметров сделок рыночным условиям;
- контроль валютных позиций Банка.

Для минимизации риска потери деловой репутации основной упор делается на неукоснительное выполнение Банком обязательств, а также соблюдение требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также других нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Управление операционным риском осуществляется посредством мониторинга отдельных факторов, с использованием таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи неурегулированных расчетов, ошибки, а также проведения внутренних контрольных мероприятий (включая порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры).

Для снижения операционных рисков в части работы оборудования и систем, в том числе АБС Банка (Автоматизированная Банковская Система), организации информационных потоков в 2012 году предпринимались следующие меры:

- ограничение и регламентация предоставления доступа к ресурсам автоматизированной системы Банка;
- резервное копирование данных информационных систем для предотвращения потерь в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, имеющих критически важное значение для деятельности Банка;
- использование антивирусного программного обеспечения.

Резервному копированию подвергаются:

- данные АБС Банка (ИБСО ЦФТ);
- данные системы внутреннего документооборота – Exchange Server;
- личные данные пользователей, хранящиеся на сетевом ресурсе, известном как “сетевая папка пользователя”;
- данные системы бухгалтерского учёта 1С;
- данные сетевого ресурса, содержащие информацию подразделений Банка и установленного программного обеспечения на терминальном и файловом серверах.

Все резервные копии, включающие в себя копии инсталляторов программного обеспечения серверов, хранятся на оптических носителях информации в целях предотвращения рисков потери данных от воздействия электромагнитных полей.

3. Внутренний контроль

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в Банке функционирует система внутреннего контроля в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации.

Органами, осуществляющими внутренний контроль, являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и его Председатель, Ревизор Банка, Главный бухгалтер и его заместитель, Служба внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Направлениями деятельности системы внутреннего контроля Банка являются:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками (а также оценка банковских рисков);
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- а также мониторинг системы внутреннего контроля.

Важной частью системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля (СВК) – созданное в соответствии с требованиями законодательства независимое от исполнительных органов Банка подразделение, действующее под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который принимает решение о назначении и освобождении от должности Руководителя СВК, утверждает положение об СВК и планы ее работы. Целями деятельности СВК являются оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также проверка соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и акционера. Сфера деятельности СВК включает в себя все направления деятельности Банка, любое его подразделение и служащего, все применяемые технологии, а также совершаемые операции, сделки, предоставляемые Банком услуги. Свою деятельность СВК осуществляет как посредством проверок (в соответствии с утвержденным планом их проведения), так и посредством участия в согласовании внутренних документов, рабочих совещаниях, а также предоставления консультаций по запросам сотрудников Банка. Способы проведения проверок, применяемые СВК, соответствуют изложенным в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 года N 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”

План работы СВК на 2012 год включал 12 проверок по различным направлениям деятельности Банка, из которых 1 была включена в план по результатам инспекционной проверки Банка со стороны ЦБ РФ отдельным решением Совета директоров. Кроме того, СВК было проведена 1 внеплановая проверка. По результатам каждой из проверок руководству Банка (включая Совет директоров) и соответствующим подразделениям представлялся отчет с описанием проведенных работ, выявленных нарушений или недостатков в проверяемой области, а также с изложением рекомендаций по их устранению или повышению эффективности бизнес-процессов Банка. Выполнение рекомендаций контролировалось, информация о статусе исполнения доводилась до Совета директоров.

4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей бухгалтерской отчетности.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Учетная политика Банка основывается на требованиях, установленных Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее – Положение № 302-П), другими документами ЦБ РФ, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

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

- имущественная обособленность, означающая, что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, 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, изменений 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 доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, т.е. 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, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения. В течение декабря 2012 года вложения Банка в ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк рассчитывал справедливую стоимость ценных бумаг на основании ценовых котировок на активном рынке. Банк устанавливал метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу средней стоимости.

Предоставленные кредиты (размещенные депозиты) отражаются по стоимости их предоставления (размещения) с даты фактической выдачи денежных средств.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора, а также доначисляются в последний рабочий день месяца. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания наличия такой неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

В своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства из других кредитных организаций на разные сроки. По состоянию на 31 декабря 2012 года учтены депозиты, размещенные Банком в кредитных организациях на срок до 30 дней в рублях, а также гарантийный депозит на срок «до востребования».

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также оценки уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Проценты по полученным кредитам (депозитам)

начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора, а также доначисляются в последний рабочий день месяца.

Начисление и расчет налога на прибыль и налога на доходы от ценных бумаг осуществляется на ежеквартальной основе.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежемесячной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

В целях составления годового отчета за 2012 год была проведена подготовительная работа. В частности, произведена сверка остатков по аналитическим и синтетическим счетам бухгалтерского учета, при этом расхождений выявлено не было.

Произведена инвентаризация всех материальных ценностей по состоянию на 1 ноября 2012 года в соответствии с Учетной политикой. Расхождений между фактическим наличием материальных ценностей и запасов с данными бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с п.19.12 Положения Центрального банка Российской Федерации № 318-П проведена ревизия денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года в полном объеме. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Произведена сверка дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками на 1 января 2013 года, оформлены двусторонние акты. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам, открытым Банку в других кредитных организациях (в том числе в Центральном банке Российской Федерации). Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

В Банке по состоянию на 1 января 2013 года открыто: расчетных и депозитных счетов юридических лиц - 223, текущих и депозитных счетов физических лиц - 6814. На текущий момент получены подтверждения остатков по 14 счетам клиентов - юридических лиц, что составляет 6,3 % от общего числа открытых счетов юридических лиц, при этом удельный вес подтвержденных остатков средств составляет 99 % от общей величины остатков юридических лиц.

В течение 2012 года Банк не осуществлял срочные сделки и операции по доверительному управлению.

5. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года

Все формы публикуемой отчетности Банка и пояснительная записка составляются в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" (далее - Указание № 2089-У), а также являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует в том числе следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;

- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2013 года (по форме Приложения 9 к Положению № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с Указанием № 2089-У от 8 октября 2008 года в годовом отчете отражены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- в первый рабочий день 2013 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";

- произведена корректировка резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудной задолженности с учетом факторов, выявленных после 1 января 2013 года, в размере 717 тыс. рублей;

- произведена корректировка сумм начисленных процентов по депозитам физических лиц в связи с досрочным расторжением договоров на общую сумму 44 тыс. рублей;

- произведено регулирование в соответствии с полученными решениями судов сумм начисленных процентов, а также признанных штрафных санкций по кредитным договорам на общую сумму 749 тыс. рублей

- произведена корректировка статьи Отчета о прибылях и убытках на сумму 677 тыс. рублей начисленных процентов по депозиту юридического лица;

- произведено отражение в бухгалтерском учете сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), совершенных до 1 января 2013 года, первичные документы по которым, определяющие стоимость таких работ (услуг), были получены после отчетной даты. Общая сумма расходов, отраженных в качестве СПОД, составила 793 тыс. рублей, при этом основные суммы приходятся на взносы в Агентство по страхованию вкладов, а также расходы на связь и коммуникации.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

6. Информация об изменении Учетной политики на 2013 год

Учетная политика Банка на 2013 год существенно не отличается от Учетной политики на 2012 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 июня 2013 года



Мишурис М.Г.

Савостьянова Н.Ю.

Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

19

(субъекта 423) листов

24.06.2013 (дата)

Зам. генерального Директора

Матвеев Г. В.

