



Исх. № 08/04 от 20 мая 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АДРЕСАТ**Акционерам и иным пользователям бухгалтерской
(финансовой) отчетности ОАО «МОСКОМБАНК»**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО****Полное наименование:**Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий
Банк».**Сокращенное наименование:**

ОАО «МОСКОМБАНК».

Место нахождения:119146, Российская Федерация, город Москва, улица 1-я
Фрунзенская, дом 5**Государственная регистрация:****Центральным банком
Российской Федерации:**

№ 3172, 05 декабря 1994 года.

**Министерством Российской
Федерации по налогам и сборам:**Банк зарегистрирован в Межрайонной инспекции МНС России
№ 39 по г. Москва за ОГРН 1027739223687 19 сентября 2002
года (свидетельство серии 77 № 007666522).**Государственным учреждением
Московская регистрационная палата**

15 декабря 1994 года № 035.287

**Виды лицензий на право
осуществления банковских операций,
действующих в проверяемом
периоде:**Лицензия на осуществление банковских операций № 3172 от
26.10.1999 года.**Участие в системе
обязательного страхования
вкладов:**Свидетельство о включении Банка в реестр - участников
системы обязательного страхования вкладов от 21 марта 2005
года, номер 811.**АУДИТОР****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Место нахождения (юридический
адрес):**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Место нахождения (фактический
адрес):**

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации

юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОРНЗ – 28 декабря 2009 года.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МОСКОМБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «МОСКОМБАНК».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила 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 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 рассмотрены качество управления ОАО «МОСКОМБАНК» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют 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 ОАО «МОСКОМБАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ОАО «МОСКОМБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «МОСКОМБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «МОСКОМБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

20 мая 2013 года.

Заместитель генерального директора

ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, доверенность б/н от 01 февраля 2012 года)



А.Н. Губанков

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК
Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	159627	176197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247577	118953
2.1	Обязательные резервы	33349	31167
3	Средства в кредитных организациях	540110	263040
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1720822	1743009
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4279	4566
9	Прочие активы	499755	554758
10	Всего активов	3172170	2860523
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	15088	94
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2349940	2085268
13.1	Вклады физических лиц	1025905	914534
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	143808	140505
16	Прочие обязательства	40288	49640
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9961	8486
18	Всего обязательств	2559085	2283993
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	330000	330000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	106600	106600
22	Резервный фонд	15802	14599
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	101257

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36556	24074
27	Всего источников собственных средств		613085	576530
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Возотзывные обязательства кредитной организации		611269	412990
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		234380	209753
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

«27» марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОВБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	170095	153194
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23973	27136
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146122	126058
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65500	90160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	174	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	58166	78608
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7160	11552
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104595	63034
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-14225	-2019
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-140	23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90370	61015
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50557	23335
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6993	15176
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	140250	152776
13	Комиссионные расходы	40786	58568
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-775	-4243
17	Прочие операционные доходы	1509	1361
18	Чистые доходы (расходы)	234132	191188
19	Операционные расходы	176243	154335
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57889	36853
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21333	12779
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36556	24074

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36556	24074

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

«27» марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	574384.0	37158	611542.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14599.0	1203	15802.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	123186.0	35954	159140.0
1.5.1	прошлых лет	101208.0	22919	124127.0
1.5.2	отчетного года	21978.0	13035	35013.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	18.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25446.0	14976	40422.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13238.0	14224	27462.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3722.0	-723	2999.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8486.0	1475	9961.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 183109, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 129403;
1.2. изменения качества ссуд 36939;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1782;
1.4. иных причин 14985.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 168885, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	95728;
2.3. изменения качества ссуд	44845;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1622;
2.5. иных причин	26690.

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

«27» марта 2013 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.8	27.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	72.5	43.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	60.8	89.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	85.4	75.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.1	Максимальное 23.5 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	231.9	167.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.6	0.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

	17	Норматив максимального соотношения				
		совокупной суммы обязательств кредитной				
		организации - эмитента перед кредиторами,				
		которые в соответствии с федеральными законами				
		имеют приоритетное право на удовлетворение				
		своих требований перед владельцами облигаций				
		с ипотечным покрытием, и собственных средств				
		(капитала) (Н19)				
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

«27» марта 2013 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОВБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	46804	16313
1.1.1	Проценты полученные	163758	155275
1.1.2	Проценты уплаченные	-72129	-94827
1.1.3	Комиссии полученные	140250	152776
1.1.4	Комиссии уплаченные	-40786	-58568
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50557	23335
1.1.8	Прочие операционные доходы	1484	1353
1.1.9	Операционные расходы	-174316	-152108
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-22014	-10923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	355656	-220161
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2182	-7495
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-21923	563146
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	85643	-213852
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	15102	82
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	300314	-603090
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-22639	36929
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1341	4119
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	402460	-203848
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	353

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	-1575	-1050
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	92
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1550	-605
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	50
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	50
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-13968	42313
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	386942	-162090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	527023	689113
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	913965	527023

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

«27» марта 2013 года

*Пояснительная записка к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2012 год*

Содержание

1. Введение к пояснительной записке
2. Информация о Банке.
 - 2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка
 - 2.2. Информация о банковской группе
 - 2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах
 - 2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
 - 2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства
 - 2.6. Информация о перспективах развития Банка
 - 2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.
 - 2.8. Информация о составе Совета директоров
 - 2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа
 - 2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу
3. Существенная информация о финансовом положении Банка
 - 3.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.
 - 3.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
 - 3.3. Существующие и потенциальные иски против Банка
 - 3.4. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы
4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год
 - 4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год
 - 4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год
5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках
6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса
 - 6.1. Оценка имущества Банка.
 - 6.2. Оценка ценных бумаг.
 - 6.3. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам.
 - 6.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов).
 - 6.5. Учет доходов и расходов.
7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка.
8. Подтверждение остатков.
9. Сведения о прекращенной деятельности.
10. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.
11. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде.
12. О событиях после отчетной даты (СПОД).
13. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете.

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

➤ Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У. При этом учтены требования новой редакции п. 4.6., которые изложены в Указании Банка России № 2519-У и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год;

➤ Входит в состав годового отчета Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2012 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;

➤ Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД).

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2012 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Информация о Банке

Краткая информация о Банке

Полное наименование: *Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172

Вхождение в ССВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н. (19,97%), Алютин А.В. (19,91%), ООО «Астарта-9» (15,88%), ООО «Институт управления финансами» (13,63%), Лоханин Е.В. (10,33%)

Руководитель исполнительного органа: Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «РИАН-АУДИТ» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной и 2 дополнительных офиса в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:

123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15/3, стр.6 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040.

105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г. №26-28-3-03/49789.

140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 01.01.2013г. обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2012 г. составила 81 человек.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 г. составила 87 человек.

2.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах.

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам)

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Основными факторами, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка, являются:

- общеэкономические факторы (экспансия западных банков, ухудшение экономической, в частности увеличение инфляции, ситуации в РФ);

- административные факторы (введение ограничений на осуществление импортных операций на определенные группы товаров с определенными странами, учитывая отраслевую направленность крупных клиентов Банка);
- международные факторы (ухудшение политической ситуации в странах ближнего зарубежья - Украина, Республика Беларусь; снижение деловой активности в развитых странах).

В качестве действий Банка по уменьшению влияния негативных факторов можно назвать следующие: дальнейшее расширение сфер прибыльного размещения капиталов, повышенное внимание к вопросам управления банковскими рисками, расширение корпоративного кредитования и закрепление на новых секторах кредитного рынка, формирование прочных финансово-кредитных связей и круга постоянных заемщиков из числа устойчиво функционирующих и перспективных компаний, а также рост капитала Банка.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории г. Москва и Московской области. География деятельности Банка за последние годы не изменилась.

2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2960 от 21.03.2013), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности:

V++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

2.6. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2011-2014 гг., Банком установлен следующий прогноз финансовых показателей:

- Пассивные операции: основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2011-2014 гг. будут средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента. Банк прогнозирует, что по итогам 2014 года средства частных и корпоративных клиентов удвоятся.
- Активные операции: в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2014 года не будет превышать 70%. Кредитование корпоративных клиентов останется одним из главных источников процентных доходов Банка.
- Резервирование: Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска (до уровня порядка 4—5%).
- Общие финансовые результаты: Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%.

2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В течение всего 2012 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса. Банк в 2012 г. продолжал работу с платежными системами «MIGOM», «Золотая Корона», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard.

Учитывая кризисные явления, Банк провел анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода, и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль, евро/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банками-корреспондентами (ОАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

2.8. Информация о составе Совета директоров

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) по состоянию на 01 января 2013 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968

Изменений в Составе директоров в 2012г. не было.

Сведения о владении членами совета директоров (Наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,97%), Алютин А.В.(19,91%), Лоханин Е.В. (10,33%).

2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа

В соответствии с Уставом единоличным исполнительным органом является Председатель Правления - Караваев Юрий Юрьевич.

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Правления входят:

Караваев Юрий Юрьевич - Председатель Правления

Чеканов Леонид Витальевич - Первый Заместитель Председателя Правления

Гирба Константин Альфредович - Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства

Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер Банка

О владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года: Караваев Ю.Ю. владеет одной обыкновенной именной акцией.

2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 1

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс. руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	41478	32705
1.1.	оплата труда	36113	30343
1.2.	краткосрочные вознаграждения	5365	2362
1.3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Основной управленческий персонал получает вознаграждения согласно штатному расписанию Банка, Положению об оплате труда работников ОАО «МОСКОМБАНК» и условиям трудового договора. Изменений в порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Списочная численность персонала на 01.01.13 - 87 человек,

в том числе:

численность основного управленческого персонала – 13 человек.

3. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков, в основном, связано с финансовой деятельностью, риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском, прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Банк выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 54 % рабочих активов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется базовая система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, кредитного отдела, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;
- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблицах:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.13 (тыс. руб.)

Состав активов	Но мер стро ки	Сумма требован ия	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требовани я по категории качества 2	Сумма требовани я по категории качества 3	Сумма требовани я по категории качества 4	Сумма требовани я по категории качества 5	Просроченна я задолженнос ть до 30 дней	Просроченн ая задолженно сть от 31 до 90 дней	Просроч енная задолже нность от 91 до 180 дней	Просроченн ая задолженно сть свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечени я	Резерв сформиро ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категори и качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категори и качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	863085	863085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	540105	540105	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	135000	135000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	1.7	180378	180378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	1.7.1	178283	178283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	7602	7602	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	1064979	365113	690840	621	8000	405	0	0	0	405	17647	9728	9743	9207	131	0	405
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	603585	169669	424893	618	8000	405	0	0	0	405	14998	7079	7079	6544	130	0	405
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	2.6	460021	195110	264911	0	0	0	0	0	0	2649	2649	2649	2649	0	0	0	0
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	2.6.1	110	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1373	334	1036	3	0	0	0	0	0	0	15	14	1	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	833963	374086	252619	185773	20920	565	81	40912	38	525	55908	20059	20218	2579	6405	10669	565
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	3.2	75523	30730	893	43900	0	0	0	40910	0	0	9264	1475	1475	45	1430	0	0
3.3 автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	753484	339961	251158	140900	20920	545	0	0	20	525	46644	18584	18584	2528	4842	10669	545
3.5 прочие активы	3.5	2610	2610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3.5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	2346	785	568	973	0	20	81	2	18	0	159	6	133	0	20	0	20
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	2762027	1602284	943459	186394	28920	970	81	40912	38	930	73555	29787	29961	11786	6536	10669	970
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1745985	853753	676944	185418	28920	950	0	40910	20	930	70906	27138	27138	9117	6402	10669	950
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	35298	0	35298	0	0	0	0	0	0	0	353	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.12 (тыс. руб.)

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	609911	609911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	219867	219867	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	135000	135000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие требования	1.7	252458	252458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	2586	2586	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	951734	215346	674234	61668	0	486	0	7	15	464	47686	11519	11536	10950	100	0	486
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	423980	19683	342358	61534	0	405	0	0	0	405	44295	8158	8158	7654	99	0	405
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

финансовых активов)																	
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие требования	2.6	523742	195629	328032	0	0	81	0	7	15	59	3361	3361	3361	3280	0	81
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1012	34	844	134	0	0	0	0	0	0		17	16	1	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	347936	156526	180424	10171	0	815	102	15	3	695	10682	5332	5348	4015	518	815
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	3.2	31446	0	25216	6230	0	0	0	0	0	0	2402	53	53	53	0	0
3.3 автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	311037	151877	154800	3912	0	448	0	0	0	448	7919	4918	4918	3953	517	448
3.5 прочие требования	3.5	4613	4252	0	0	0	361	102	15	3	241	361	361	361	0	0	361
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	840	397	408	29	0	6	0	0	0	6		16	9	1	0	6
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	1909581	981783	854658	71839	0	1301	102	22	18	1159	58368	16851	16884	14965	618	1301
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1113951	516048	525374	71676	0	853	0	0	0	853	54646	13129	13129	11660	616	853
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	284372	0	284372	0	0	0	0	0	0	0	10937	5332	5332	5332	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4

Информация о результатах классификации по категориям качества задолженности сгруппированной в портфели однородных ссуд (юридические лица) (тыс. руб.)

Наименование показателя	2012		2011	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме КО и субъектов малого и среднего предприн-ства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	0		0	
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0	0	0
Обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Прочие ссуды, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	0		0	
портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	283	34	0	0
портфели требований I категории качества	165		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	100	20	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	18	14	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20 %	0	0	0	0

Таблица 5

Информация о результатах классификации по категориям качества задолженности сгруппированной в портфели однородных ссуд (физические лица) (тыс. руб.)

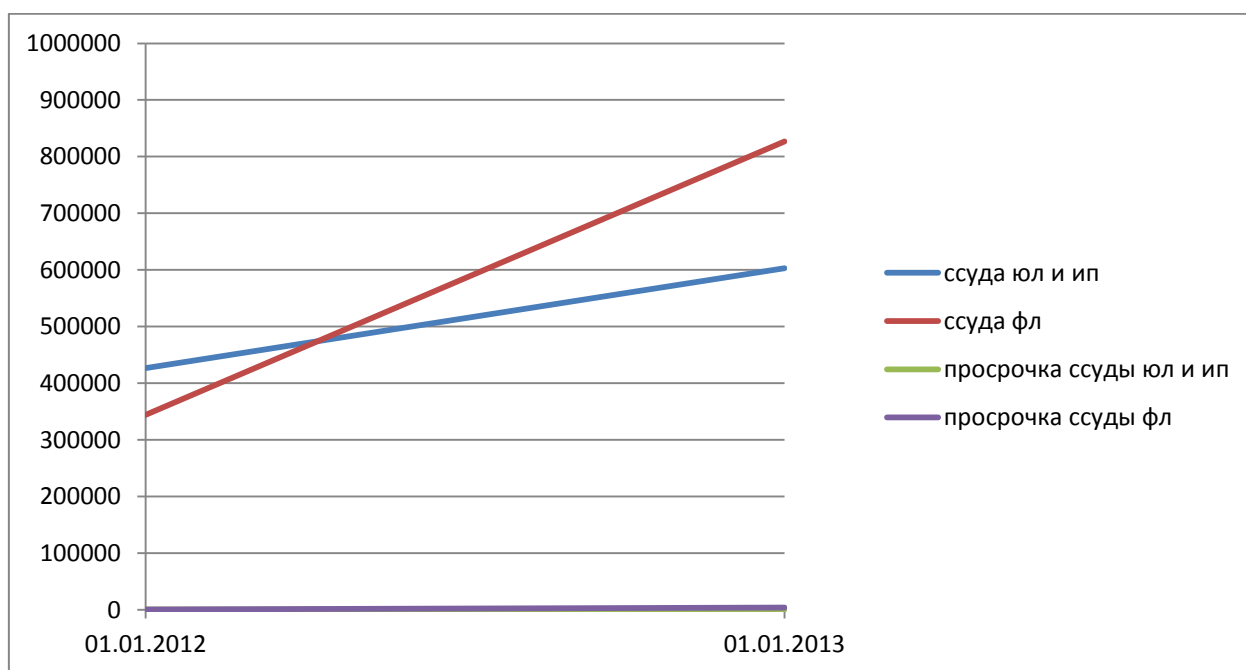
Наименование показателя	2012		2011	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2124	149	2261	74
портфели ссуд без просроченных платежей	2124	149	1982	65
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:				
портфели ссуд II категории качества	0	0	1972	59
портфели ссуд III категории качества	2124	149	289	15
портфели ссуд IV категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	316	316	0	0
	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:				
портфели требований I категории качества	0		0	
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	316	316	0	0
портфели требований V категории качества	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	14	1	54	2
	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%				

В период 2012г. деятельность Банка характеризуется стабильно хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам. По состоянию на 01.01.13 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,1%, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП – 0,1%, в портфеле ФЛ – 0,1% (см. график 1).

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка.

График 1

**Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной
задолженности за отчетный период (тыс. руб.)**



В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 254–П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. **Актив реструктурирован** — то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Таблица 5

Сведения о реструктурированных активах и ссудах (тыс.руб.)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	0	0
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	1 434 716,0	771 724,0
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	12	17
	сумма	147 940,0	420 547,0
	доля в общей сумме ссуд, %	10,3	54,5
2.1.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга	77 666,0	405,0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	44 856,0	311 387,0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	2 990,0	6 230,0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
2.1.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	22 397,0	102 525,0
2.1.6.	при изменении графика уплаты основного долга	31,0	0,0

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Используемые подходы и инструменты:

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе с помощью специализированного программного средства;
- Правлению Банка ежемесячно предоставляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);
- Прогнозирование потоков денежных средств;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности;

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В табличной форме раскрывается позиция Банка по ликвидности. Таблица раскрывает наличие активов и обязательств в разрезе статей Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по срокам исполнения.

При раскрытии позиции по ликвидности Банк использует Методику оценки состояния ликвидности кредитной организации, предложенной Банком России, согласно Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125, в которой указываются суммы активов, классифицированных на момент составления отчетности в I категорию качества согласно Положениям N 254-П и N 283-П.

Таблица 6

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974	913974
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	8758	8758	8758	8758	44226	215900	327640	400934	672556	862465
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106	358106
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1280838	1280838	1280838	1280838	1316306	1487980	1599720	1673014	1944636	2134545
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	88	88	15088	15088	15088	15088	15088	15088	15088	15088
9. Средства клиентов, из них:	1242130	1242130	1345027	1462605	1505322	1659399	1939702	2183675	2336545	2395436
9.1 вклады физических лиц	267584	267584	276057	301660	341973	445620	589445	821149	967586	1025905
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	84520	84520	84520	84520	84520	84520	143808
11. Прочие обязательства	356899	357136	357309	359177	359194	360082	360082	360082	360082	360082
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1599117	1599354	1717424	1921390	1964124	2119089	2399392	2643365	2796235	2914414
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	12576	12576	12576	13113	49564	69000	242362	319459	460674	492052
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-330855	-331092	-449162	-653665	-697382	-700109	-1042034	-1289810	-1312273	-1271921
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-20.7	-20.7	-26.2	-34	-35.5	-33	-43.4	-48.8	-46.9	-43.6

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2012 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2075	2101	2656	27217	169826	335343	387391	455100	519566
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	25550	25550	25550	25562	25930	25930	25930	25930	25930	25930
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	552575	554650	554676	555243	580172	722781	888298	940346	1008055	1072521
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
9. Средства клиентов, из них:	1202242	1202242	1209562	1333775	1383563	1580579	1843002	1914352	2031382	2118591
9.1 вклады физических лиц	235747	235747	243067	281703	327733	398921	642547	711474	827715	914534
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	150696	150696	150696	150696
11. Прочие обязательства	1137	1598	1598	4517	5616	5632	5632	5632	5632	5658
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1203473	1203934	1211254	1338386	1389273	1586305	1999424	2070774	2187804	2275039
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	11149	11149	13983	13983	220254	222721	374523	401975	440487	622743
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-662047	-660433	-670561	-797126	-1029355	-1086245	-1485649	-1532403	-1620236	-1825261
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-55	-54.9	-55.4	-59.6	-74.1	-68.5	-74.3	-74	-74.1	-80.2

Рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риск)

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности, в основном, связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций.

Результаты стресс-тестов рассматриваются руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и операций с инструментами фондового рынка серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка по указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

Процентный риск

Банк в 2012 году не проводил операций с долговыми ценными бумагами и контрактами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок. Таким образом, Банк не был подвержен тем или иным процентным рискам и не рассчитывал их величину в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

В Банке реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе осуществляется мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Основными методами по минимизации фондовых рисков в Банке являются: лимитирование (система лимитов); система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских операций (сделок); система параметров (группы показателей) банковских рисков. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ. В Банке используются три основных инструмента управления (воздействия) фондовым риском: диверсификация, установление лимитов и хеджирование.

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая составляет 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и отсутствие операций с драгоценными металлами (в связи с отсутствием лицензии на данный вид деятельности), серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков не наблюдается.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Швейцарский

франк, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Белорусские рубли, Украинские гривны, Китайские юани.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валютный риск на 01.01.13 (тыс. руб.)

Код валют	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - срочная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - опционная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе залога (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России	Курсы Банка России (масштаб)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Буквенный код валюты	Дата справочника валют
978	ЕВРО	1946.775	-2000	0	0	14.0078	-53.225	14.0078	0	-39.2172	40.2286	40.2286	1	0	1577.6531	0.2579	10	0	0	EUR	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	4.8415	0	0	0	0	4.8415	0	0	4.8415	33.2888	33.2888	1	161.1677	0	0.0263	10	0	0	CHF	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	21.9543	0	0	0	0	21.9543	0	0	21.9543	48.9638	48.9638	1	1074.966	0	0.1757	10	0	0	GBP	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
980	ГРИВНА	112.2605	0	0	0	0	112.2605	0	0	112.2605	3.759	37.59	10	421.9872	0	0.069	10	0	0	UAH	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
840	ДОЛЛАР США	2735.5842	-3000	0	0	47.885	-264.4158	47.885	0	-216.5308	30.3727	30.3727	1	0	-6576.625	1.0749	10	0	0	USD	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
156	ЮАНЬ	3.3747	0	0	0	0	3.3747	0	0	3.3747	4.87406	48.7406	10	16.4485	0	0.0027	10	0	0	CNY	30.12.2012
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	1674.5694	-8154.2781				
Балансирующая позиция в рублях	6479.7087	0	1.0591	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	8154.2781	-8154.2781	1.3328	20	0	0

Валютный риск на 01.01.12 (тыс. руб.)

Ко д вал ют ы	Наименован ие валюты	Чистые позиции - балансов ая (тыс.ед. иностран. валюты)	Чистые позиции - "спот" (тыс.ед. иностран. валюты)	Чистые позиции - срочна я (тыс.ед. иностран. валюты)	Чистые позиции - опционна я (тыс.ед. иностран. валюты)	Чистые позиции - по гарантиям, поручит-м, аккредитива м, в том числе залога (тыс.ед. иностран. валюты)	Совокупн ая балансов ая позиция (тыс.ед. иностран. валюты)	Совокупная внебалансов ая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностран. валюты)	Совокупная внебалансо вая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностран. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностран. валюты)	Курсы Банка России	Курсы Банка России (масшт аб)	Рублевый эквивален т открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открыты е валютны е позиции в % от собств. средств (капитал а)	Лимиты открыты х валютны х позиций в % от собств. средств (капитал а)	Превыше ние лимитов открыты х валютны х позиций в % от собств. средств (капитал а)	Контроль ные значения лимитов открытых валютны х позиций в % от собств. средств (капитал а)	Букве ный код валют ы	Дата справочник а валют
978	ЕВРО	-103.0979	0	0	0	63.5947	-103.0979	63.5947	0	-39.5032	41.6714	41.6714	1	0	-1646.1536	0.2863	10	0	0	EUR	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
756	ШВЕЙЦАРС КИЙ ФРАНК	18.1359	0	0	0	0	18.1359	0	0	18.1359	34.2366	34.2366	1	620.9116	0	0.108	10	0	0	CHF	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
974	БЕЛОРУССК ИЙ РУБЛЬ	-2001.437	0	0	0	0	-2001.437	0	0	-2001.437	0.00385582	38.5582	10000	0	-7.7172	0.0013	10	0	0	BYR	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	26.8417	0	0	0	0	26.8417	0	0	26.8417	49.6335	49.6335	1	1332.2475	0	0.2317	10	0	0	GBP	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
980	ГРИВНА	12.2605	0	0	0	0	12.2605	0	0	12.2605	4.00549	40.0549	10	49.1093	0	0.0085	10	0	0	UAH	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
840	ДОЛЛАР США	-138.4934	0	0	0	41.4022	-138.4934	41.4022	0	-97.0912	32.1961	32.1961	1	0	-3125.958	0.5436	10	0	0	USD	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															

Н п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	2002.2684	-4779.8288				
Балансирующая позиция в рублях	2777.5604	0	0.483	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	4779.8288	-4779.8288	0.8312	20	0	0

С начала 2012 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2012 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 1,5% капитала Банка. По состоянию на 01.01.13 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 1.07% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

Операционный риск

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Один раз в полгода в форме отчета об уровне операционного риска делается доклад Председателю Правления;
- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;
- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батарейные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельный полный резервный архив и ежедневные копии изменений.

Страновой риск

Страновая концентрация активов и обязательств

Раскрывается Банком информацией в разрезе статей, перечисленных в форме 0409806. Это статьи активов (1–10) и статьи обязательств (11–18). Отдельно представляется информация по Российской Федерации, по странам СНГ, по группе развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и выше от общей величины активов и (или) обязательств по статьям бухгалтерского баланса формы 0409806.

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому (страновому) признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

Таблица № 10

Воздействие кредитного риска на Банк (тыс.руб.)

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	159627						159627
2	Средства в ЦБ	247577						247577
	В т.ч. обязательные резервы	33349						33349
3	Средства в кредитных организациях	109351	388614		42145			540110
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
5	Ссудная задолженность	1565881	154941					1720882
6	Инвестиционные бумаги							0
7	Ценные бумаги для продажи							0
8	Основные средства	4279						4279
9	Прочие активы	499755						499755
	Всего активов	2586470	543555	0	42145	0	0	3172170
10	Средства кредитных организаций	15088						15088
11	Средства клиентов	2331536	5560	832	2655	5693	3664	2349940
	В т.ч. вклады физ. лиц	1010691	5196	832	2655	5691	840	1025905
12	Долговые обязательства	143808						143808
13	Прочие обязательства	40288						40288
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9961						9961
	Всего обязательств	2540681	5560	832	2655	5693	3664	2559085
15	Всего источников собственных средств	613085						613085
	Всего пассивов	3153766	5560	832	2655	5693	3664	3172170

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

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

Таблица № 11

Сведения о концентрации предоставленных кредитов (тыс.руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1434716	771724
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	603584	426980
2.1	по видам экономической деятельности:	510871	349043
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	405	405
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	405	405
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	66048	43292

	пользования		
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	107228
2.1.9	прочие виды деятельности	444418	198118
2.2	на завершение расчетов	92713	77937
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	3000
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	3000
3	Физическим лицам	831132	344744
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- в целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Методы выявления и минимизации правового риска в Банке,

в том числе:

- установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений кредитной организацией законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывать положения учредительных документов кредитной организации, требования законодательства Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов кредитной организации, дочерних и зависимых организаций;
- осуществление программ подготовки служащих;
- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми кредитной организацией;
- порядок определения наиболее значимых для кредитной организации правовых рисков, исходя из величины возможных убытков, типы или виды сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;
- установления порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- определение на подразделение Банка по управлению правовым риском организацию работы по минимизации правового риска;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Стратегический риск

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

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Риск потери кредитной организацией деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации

выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;

- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;

- стандарты;

- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные стороны – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

- организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств; другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена далее:

Таблица 12

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами
(основной управленческий персонал Банка) (тыс. руб.)**

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	4334	476
1.1.	Резервы на возможные потери	217	24
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2.	Средства на счетах, в том числе:	120592	114863
2.1.	привлеченные депозиты	100268	67485
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	7720	2956

Таблица 13

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами
(прочие связанные лица Банка) (тыс. руб.)**

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	1894	2311

1.1.	Резервы на возможные потери	107	125
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2.	Средства на счетах, в том числе:	5033	13530
2.1.	привлеченные депозиты	3131	1591
2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	4680	525

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- комиссионных доходов и расходов.

Информация по раскрытию данных сведений приведена в таблице 14.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

Таблица 14

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

(основной управленческий персонал Банка) (тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	374	425
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	374	350
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	82
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	6326	5077
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	6296	4556
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	30	521
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-5952	-4652
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-30.0	-439
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	49
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	619	267
7.	Комиссионные расходы	0.0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	619	267
8.	Другие доходы	0.0	0
9.	Другие расходы	7	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-5308	-4775

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

(прочие связанные лица Банка) (тыс.руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	298	283
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	298	283
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	223	183
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	223	183
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	75	99
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40	12
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	236	62
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	236	62
8.	Другие доходы	0	0
9.	Другие расходы	23510	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-23159	173

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату, а так же за 2012 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

3.3. Существующие и потенциальные риски против Банка

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента¹:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период отчетного года, не участвовал.

3.4 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Выплата дивидендов по окончании 2012 года не планируется. В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2012 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)		
<i>Показатели</i>	<i>На 01.01.2013</i>	<i>На 01.01.2012</i>
Собственные средства (капитал) Банка	611 542	574 384
Прибыль Банка до налогообложения	57 889	36 853
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	36 556	24 074
Всего активов Банка	3 172 170	2 860 523

За 2012 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 37 158 тыс. руб. или более чем на 6,47 % и составили 611 542 тыс. рублей. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли.

Прибыль Банка до налогообложения за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 21 036 тыс. руб. и составила 57 889 тыс. рублей.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом более чем на 51 % или на 12 482 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса увеличилась в 1,11 раза и по состоянию на 01.01.2013 составила 3 172 170 тыс. руб.

4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2012 год

Агрегированный отчет о прибылях и убытках:

Таблица 16

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	динамика по сравнению с прошлым годом, %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	170095	153194	11.03
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	23973	27136	-11.66
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146122	126058	15.92
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	65500	90160	-27.35
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	174	0	100
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	58166	78608	-26
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	7160	11552	-38.02
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104595	63034	65.93
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-14225	-2019	604.56
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-140	23	-708.7
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90370	61015	48.11
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336	-100
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50557	23335	116.66
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6993	15176	-146.08
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12.Комиссионные доходы	140250	152776	-8.2
13.Комиссионные расходы	40786	58568	-30.36
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	-775	-4243	-81.73
17.Прочие операционные доходы	1509	1361	10.87
18.Чистые доходы (расходы)	234132	191188	22.46
19.Операционные расходы	176243	154335	14.2
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	57889	36853	57.08
21.Начисленные (уплаченные) налоги	21333	12779	66.94
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	36556	24074	51.85
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0

23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	24074	51.85

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2012 год	За 2011 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	170 095	153 194
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	72 782	75 448
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	103	613
По кредитам предоставленным гражданам	71 510	49 391
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	5	1
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	254	147
Банках-нерезидентах	15	11
По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	155	665
В банках-нерезидентах	806	802
По депозитам, размещенным в Банке России	8 199	19 935
По учтенным векселям кредитных организаций	14 545	5 576
Доходы от проведения других сделок	787	111
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	934	480
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	14

Процентные расходы, всего, в том числе:	65 500	90 160
По полученным кредитам от кредитных организаций	174	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	3	1 216
По депозитам юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	179	898
Негосударственных коммерческих организаций	11 798	16 504
Негосударственных некоммерческих организаций	1 960	1 399
Юридических лиц - нерезидентов	1 347	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	413	363
Нерезидентов	49	58
По депозитам клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	42 397	58 047
Нерезидентов	20	123
По выпущенным долговым обязательствам:		
По векселям	7 160	11 552
Чистые процентные доходы (расходы)	104 595	63 034

Банк увеличил за 2012 год **чистый процентный доход** на 65,93%, относительно 2011г.. В абсолютном выражении ЧПД на 01.03.2013 год составил 104 595 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 11,03 % или на 16 901 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию физических лиц, а также увеличения дохода по учтенным векселям, и составили 170 095 тыс. рублей.

Главные факторы роста доходов – наращивание объемов кредитования, увеличение комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию, размещение денежных средств в векселя. За 2012 год кредитный портфель Банка составил 1 434 717 тыс. руб., в 2011 году розничный кредитный портфель составил 771 724 тыс. руб.). Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом увеличился на 662 993 тыс. руб. Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях (в том числе в Банке России) уменьшился на 11.65% и составил 23 974 тыс. руб.

Процентные расходы Банка уменьшились на 37,65% или на 24 660 тыс. руб., в основном за счет снижения процентных ставок по вкладам и незначительного снижения объема привлеченных средств во вклады. Объем процентных расходов за 2012 год составил 65 500 тыс. рублей. Средства кредитных организаций Банк в 2012 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 174 тыс.руб.

Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам	-14 225	-2 019

Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	168 885	89 786
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-183 110	-91 805
Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-775	-4 243
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	168 083	72 020
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-168 858	-76 263
Изменение резервов на возможные потери	-15 000	-6 262

Переоценка иностранной валюты

Переоценка иностранной валютой представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 165 494	1 147 963
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 172 487	1 132 787
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-6 993	15 176

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Доходы от операций с ценными бумагами	0	336
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	0	336

Чистый доход от операций с ценными бумагами за 2011 год составил 336 тыс. рублей. В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 4 410 шт.

В 2012 году операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, не проводились.

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Комиссионные доходы	140250	152776
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	16056	15539
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое	95461	109181

обслуживание		
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий	15868	16061
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	540	162
Доходы по другим операциям	12325	11833
Комиссионные расходы	40 756	58 568
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35016	52954
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2132	1685
По другим операциям	3638	3929
Чистые комиссионные доходы (расходы)	99 464	94 208

Доходы по РКО снижены в 2012г. за счет доходов за расчетное обслуживание по эквайрингу более чем на 19 млн. руб., так как снизились объемы эквайринга.

Расходы по РКО и ведение банковских счетов снижены в 2012г. за счет снижения расходов по расчетному обслуживанию с использованием пластиковых карт (комиссия эсквайра) на сумму аналогичную доходам за расчетное обслуживание по эквайрингу (19 млн. рублей).

Таким образом, колебания данных показателей не оказало существенного влияния на структуру комиссионных доходов и расходов.

Прочие доходы

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период
За 2012 год За 2011 год

Прочие операционные доходы

Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	982	902
Прочие операционные доходы :от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	105	244
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	6	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	83
Другие доходы отнесенные к прочим	416	132
Итого прочих операционных доходов	1509	1361

Прочие доходы в 2012 году возросли более чем на 10% или 148 тыс. руб., составив 1509 тыс. руб. Увеличение доходов связано с увеличением доходов от сдачи имущества в аренду, от операций по реализации памятных монет.

Операционные расходы

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период
За 2012 год За 2011 год

Операционные расходы всего	176243	154335
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации,	106035	95574

налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России		
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	8
Расходы по рекламе	463	501
Расходы на служебные командировки	361	75
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14889	11951
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	3533	3243
Другие расходы отнесенные к прочим	4421	3067
Амортизация, начисленная по основным средствам	1820	2313
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4906	3598
Расходы по страхованию	4887	4868
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	498	393
Представительские расходы	425	176
Расходы по охране	24922	22105
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	911	425
Расходы по аудиту	272	438
Расходы по выбытию (реализации) имущества	41	17
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	1534	6
Расходы по подготовке и переподготовка кадров	190	231
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	1	1
Расходы по публикации отчетности	26	27
Прочие операционные расходы	36	279
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Судебные и арбитражные издержки	0	0
Расходы по оценке основных средств	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	6072	5047

Операционные расходы Банка увеличились на 14,2% до 176 243 тыс. рублей. Статьи, наиболее значительно повлиявшие на увеличение операционных расходов:

расходы на содержание персонала, увеличились за счет увеличения средней заработной платы в Банке в 2012г., а также в связи с увеличением тарифов по страховым взносам во внебюджетные фонды ;

административно-хозяйственных расходы, в части арендной платы и расходов по охране, в результате увеличения стоимости данных затрат в 2012г.;

штрафы, пени, уплаченные по налоговым платежам, учтенные в расходах отчетного года.

Налоги и сборы, относимые на расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2012 год	За 2011 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	6187	5857
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	15146	6922
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	21333	12779

В 2012 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 40,1% , что составило в абсолютном значении 21 333 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 21 036 тыс. руб. (на 57%) и составила 57 889 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 51,85 % или на 12 482 тыс. руб. и составила 36 556 тыс. рублей.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 611 542 млн. рублей. Уровень достаточности капитала составил 18,8%. По сравнению с предыдущей отчетной датой значение показателя снизилось на 9 процентных пункта (27,8 %) . Значительное изменение норматива достаточности капитала связано с изменениями положения (Инструкции 110-И), определяющего требования к расчету норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1), в части введения показателя ПК (активы с повышенным коэффициентом риска).

4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2012 год

Бухгалтерский Баланс

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2012 год
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	159627	5.03	176197	6.16	-9.40%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247577	7.80	118953	4.16	108.13%
2.1.Обязательные резервы	33349	1.05	31167	1.09	7.00%
3.Средства в кредитных организациях	540110	17.03	263040	9.20	105.33%
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	1720822	54.25	1743009	60.93	-1.27%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	427	0.01	-100.00%
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0.00%
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4279	0.13	4566	0.16	-6.29%
9.Прочие активы	499755	15.75	554758	19.39	-9.91%
10.Всего активов	3172170	100.00	2860523	100.00	10.89%
II. ПАССИВЫ					
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00%
12.Средства кредитных организаций	15088	0.59	94	0.00	15951.06%
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2349940	91.83	2085268	91.30	12.69%
13.1.Вклады физических лиц	1025905	40.09	914534	40.04	12.18%
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
15.Выпущенные долговые обязательства	143808	5.62	140505	6.15	2.35%
16.Прочие обязательства	40288	1.57	49640	2.17	-18.84%
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9961	0.39	8486	0.37	17.38%
18.Всего обязательств	2559085	100.00	2283993	100.00	12.04%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19.Средства акционеров (участников)	330000	53.83	330000	57.24	0.00%
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0.00%
21.Эмиссионный доход	106600	17.39	106600	18.49	0.00%
22.Резервный фонд	15802	2.58	14599	2.53	8.24%
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	00.00%
24.Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0.00%
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	20.25	101257	17.56	22.59%
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	5.96	24074	4.18	51.85%
27.Всего источников собственных средств	613085	100.00	576530	100.00	6.34%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	611269		412990		48.01%
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	234380		209753		11.74%
30.Условные обязательства некредитного характера	0		0		0.00%

Активы Банка за 2012 год увеличились почти на 10,9%, составив 3 172 170 тыс. руб. Основная доля увеличения показателя связана, с увеличением объема денежных средств в Банке России и кредитных организациях на 260 500 тыс. руб. и увеличением остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 264 672 тыс. руб.

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства	699 737	439 237
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	247 577	118 953
обязательные резервы на счетах в Банке России	33 349	31 167
Чистые средства в кредитных организациях	913 965	527 023

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 33 349 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года и 31 167 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все денежные средства размещены в кассе Банка банкоматах в сумме 159627 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов и банков-нерезидентов в сумме 540105 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

VTB Bank (Deutschland) (USD, EUR, CHF, GBP)
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
 Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA (USD)
 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main (EUR)
 Commerzbank (Deutschland) AG (USD,EUR)
 ОАО Банк ВТБ (RUR, USD)
 Сбербанк России ОАО (RUR)
 ОАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)
 ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP,USD,BYR,EUR, UAH)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR,USD,EUR)
 ЗАО Национальный Клиринговый Центр (USD)
 ОАО "Промсвязьбанк"(RUR)
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR,USD,EUR)
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)
 НКО ЗАО НРД (RUR)
 НКО ОРС (RUR,USD,EUR)

Чистая ссудная задолженность**(тыс. руб.)**

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	года	года
Кредиты, предоставленные:	1 432 592	773 992
Физическим лицам всего	829 007	347 012
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	75 523	31 446
Иные потребительские ссуды	753 484	315 566
Юридическим лицам	603 585	423 980
Индивидуальным предпринимателям	0	3 000
В том числе :		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	41 860	853
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	315 517	342 220
Резервы под обесценение	- 27 287	-13 203
Чистая ссудная задолженность	1 720 822	1 103 009

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 56,61% или 631 897 тыс. руб., по сравнению с 2011 годом, составив на 01.01.2013 года 1748 109 тыс. руб.

Резервы увеличились на 106,7%, в абсолютном значении 27 287 тыс. рублей.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**(тыс. руб.)**

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	года	года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 2012 год не представлены.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	года	года
Основные средства	17 465	18 836
Запасные части, материалы, инвентарь и издания	789	1154
Нематериальные активы	10	10

Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-13985	-15434
Итого	4279	4566

Изменения по данным статьям активов в результате:

- в результате выбытия части полностью амортизированного имущества
- уменьшения запасов по материалам, инвентарю

Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Требования по получению процентов	11 315	4 979
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	461 473	524 584
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20	19
Расчеты по налогам и сборам	114	843
Расчеты с прочими дебиторами	27 460	24 705
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 042	2 498
Требования по прочим операциям	481	848
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	24
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	15
Резервы на возможные потери	-3 154	-3 750
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-20	-7
Итого	499 755	554 758

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 461 473 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 г. дебиторская задолженность составляла 524 584 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 663 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года составляет 0,58 %, по состоянию на 1 января 2012 года данный показатель составлял 0,63%).

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 63 111 тыс. руб. или более, чем на 12 % по сравнению с прошлым годом.

Высокие абсолютные значения остатков по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 459,9 млн. руб. (порядка 264,9 млн. руб. составляет инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, остальное инвестиции в недвижимость в г. Москва), что составляет 75% собственных средств Банка на 01.01.13г. При вынесении профессионального суждения по данным операциям о группе риска, не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК». При этом за 2012г. отмечается снижение остатков по данному счету на 12%, связанное с частичной реализацией имущества.

В 2012г. были осуществлены операции переуступки прав Договоров №№ 2,3,4 от 17.01.2008г. о реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной

документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения. Цена по Соглашениям уступки составила 64 050 тыс. руб., стоимость приобретения этого договора, отраженная на балансе до операции переуступки прав, составила 63 120,88 тыс. руб., доход от продажи по сделке 929,12 тыс. руб., в т.ч. НДС.

Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2012 год увеличились в основном за счет увеличения привлекаемых средств физических лиц.

Всего обязательств Банка на 01.01.2013г. составило 2 559 085 тыс. руб., что на 275 092 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2012г.

Для проведения активных операций Банком в 2012 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 01.01.2013г. составляет 0,2 % от валовых пассивов. Представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 15 000 тыс. руб.

Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	2 349 940	2 085 268
вклады и текущие счета физических лиц	1 025 915	914 541
депозиты юридических лиц	339 793	204 239
средства на расчетных счетах юридических лиц	984 232	966 488

За проверяемый период не произошло значительного увеличения либо уменьшения доли средств, привлеченных от физических лиц, 44% по результатам и 2011г. и 2012г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций). В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2012 год увеличился в 1,12 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 78 878 тыс. руб. (на 01.01.12 – 680 082тыс. руб., на 01.01.13 – 758 960тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г. доля обязательств значительно увеличилась до 91,83 % с 72,9% за 2011г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 32,26% (на 01.01.2012г. 35,5%).

Привлечение за счёт выпуска векселей

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 180 дней. после отчетной даты</i>	143 808	140 505
Векселя <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	59 288	0

*Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)**на 01.01.2013 тыс. руб.*

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	84520	84520	84520	84520	84520	84520	143808

*Справочно – все векселя, были выкуплены юридическими лицами**Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)**на 01.01.2012 тыс. руб.*

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	140505	140505	140505	140505

Справочно – все векселя, были выкуплены юридическими лицами

Прочие обязательства

(тыс. руб.)

За год,**закончившийся****31 декабря 31 декабря****2012 года 2011 года**

Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	10579	22170
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1214	2076
Обязательства по прочим операциям	1461	958
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	909	2319
Начисленные %% по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24814	21303
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	812	461
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	499	353

Итого**40288****49640**

Прочие обязательства на 01.01.2013 г. составили 40 288 тыс. руб., что почти на 18,9% меньше показателя на 01.01.2012г. Снижение величины прочих обязательств произошло за счет уменьшения обязательств по уплате процентов юридическим лицам на 01.01.2013 г. на 52,3 %. Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2012г.

Источники собственных средств

(тыс. руб.)

За год, закончившийся**31 декабря 31 декабря****2012 года 2011 года**

Средства акционеров (участников)	330000	330000
Эмиссионный доход	106600	106600
Резервный фонд	15802	14599
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	124127	101208
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	35 013	21978
Всего источников собственных средств	611 542	574 384

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2013 г. составила 19,3%, что не значительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 20,1%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 37 158 тыс. руб. (01.01.12г. – 574 384 тыс. руб., 01.01.12г. – 611 542 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2012 годов Банком получена чистая прибыль 36 556 тыс. рублей. За 2011 год прибыль Банка после налогообложения увеличилась по сравнению с прошлым годом на 51,85% или на 12 482тыс. руб.

5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках

Анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по их видам, с выделением обязательств сроком погашения более года , исходя из периода от отчетной даты до даты погашения представлен в таблице.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	248103	70185	162071	9247	6600	0	10964	6363	6363	2497	500	3366	0
1.1	со сроком более 1 года	29706	50	23056	0	6600	0	3770	3628	3628	262	0	3366	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	234380	172807	52173	9400	0	0	2850	2850	2850	876	1974	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1670	0	1670	0	0	0	334	334	334	334	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	482483	242992	214244	18647	6600	0	13814	9213	9213	3373	2474	3366	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	31376	50	24726	0	6600	0	4104	3962	3962	596	0	3366	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9569	0	0	9569	0	0	748	748	748	0	748	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	9569	0	0	9569	0	0	748	748	748	0	748	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	402077	88209	192036	121832	0	0	65545	2965	2965	2539	426	0	0
1.1	со сроком более 1 года	171270	10970	40500	119800	0	0	61495	50	50	50	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	209753	43359	156994	9400	0	0	5124	5124	5124	3150	1974	0	0
3.1	со сроком более 1 года	10986	5899	5087	0	0	0	102	102	102	102	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	611830	131568	349030	131232	0	0	70669	8089	8089	5689	2400	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	182256	16869	45587	119800	0	0	61597	152	152	152	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (72,3% внебалансовых обязательств Банка на 01.01.13) и выданными кредитной организацией гарантиями и контгарантиями (27,7%).

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Сделки своп (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль, Евро/рубль заключались в течении года с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», ОАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

6.1. Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

-при приобретении за плату:

-основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;

-материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;

-при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;

-при получении имущества безвозмездно - по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 40 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Переоценка основных средств в 2011 и 2012 годах не осуществлялась.

6.2 Оценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенным действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года 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.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

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 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).

6.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

6.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам (пп. 1.12.2 ч. 1).

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2012 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

8. Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

9. Сведения о прекращенной деятельности

В 2012 году Банк не прекращал деятельность, оставаясь универсальной кредитной организацией.

10. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В связи с принятием Банка России новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации внесены изменения в Учетную политику на 2013 год в основном в части расчетных операций.

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

11. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде в Учетную политику Банка, утвержденную на 2012 год, изменения не вносились.

12. О событиях после отчетной даты (СПОД)

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 27 марта 2013 года.

В Приложении № 13 к Правилам №302-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2013 после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 г. остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года";
2. Отражение авансовых платежей налога на прибыль за 2012г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль».
3. Отражение в бухгалтерском учете по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.
4. Перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

13. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете

При определении величины базовой прибыли (убытка) на акцию кредитная организация руководствуется Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за отчетный 2012 год составляет 1,1079 рубля (за отчетный год 2011г - 0,7296 рубля).

Величина базовой прибыли за 2012 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 36 555 999, 15 рублей (за 2011 год – 24 074 392,02 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 32 995 000 штук (за 2011 год 32 995 000 штук).

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.



Караваяев Ю.Ю.

Романенко М.И.

27 марта 2013 года