



Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес: 119454, г. Москва, улица Коштоянца, дом 41, оф. 44
Реквизиты: Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,
Корреспондентский счет № 30101810000000000683, БИК - 044525683
ИНН – 7729372031
Телефон: 980-92-28, 627-52-16
E-mail: audit-prof77@mail.ru Сайт: www.ap77.ru

**Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности (годовом отчете)
Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской отчетности
за период с 01 января по 31 декабря 2012 года (включительно)**

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторской фирмой «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» при следующих обстоятельствах:

- *аудит проводился в отношении полного комплекта бухгалтерской отчетности (годового отчета), состав которой установлен Федеральным Законом “О бухгалтерском учете”;*
- *бухгалтерская отчетность (годовой отчет) составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;*
- *условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет) соответствуют требованиям правил отчетности;*
- *помимо аудита бухгалтерской отчетности (годового отчета) нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.*

г. Москва

2013г.

Аудиторское заключение

Участникам Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Председателю Правления Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк».

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07.02.1994г. (свидетельство 030.166). Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 28 января 1994г., регистрационный номер 2670. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным регистрационным номером 1027700474944 (свидетельство серии 77 № 006209959, выдано МИ МНС России № 39 по г. Москве).

Место нахождения / почтовый адрес: 105066, г. Москва, улица Ольховская, дом 16, стр.5-5а.

Виды лицензий: Лицензия Центрального Банка Российской Федерации от 02 апреля 1999г. № 2670 на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Лицензия Центрального Банка Российской Федерации от 16 июня 1999г. № 2670 на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

Сведения об аудиторской фирме

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ», ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ».

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 09.06.1998г. (свидетельство 873.261). Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 06 августа 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027739047610 (свидетельство серии 77 № 007867546).

Место нахождения: Юридический адрес: 119454, Москва, ул. Коштоянца, д. 41, кв. 44; Фактический адрес: 129626, г. Москва, ул.3-я Мытищинская, д.16, стр.47, оф.602,603.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 31.01.2005г. (№ 1070 в реестре АПР).

Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10401004620 по данным Минфина РФ.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в

соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Генеральный директор
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

_____ М.Ю. Демидова

Руководитель аудиторской проверки -
аудитор ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000273 с неограниченным сроком действия)

_____ Н.А. Лышнова

29 марта 2013г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2013 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной**

ответственностью) (ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5а**

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	37329	36430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7458	18154
2.1	Обязательные резервы	2340	4893
3	Средства в кредитных организациях	56058	19318
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400442	502017
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	169
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	169
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18185	19669
9	Прочие активы	13002	8997
10	Всего активов	532474	604754
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173945	259098
13.1	Вклады физических лиц	56038	51430
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7442	0
16	Прочие обязательства	697	358
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	0	0

	резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	182085	259456
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	177478	177478
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	167813	155910
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	5	5
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	4886
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5090	7019
27	Всего источников собственных средств	350389	345298
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7442	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Банка

Патрикеев Виталий Викторович

Главный бухгалтер

Туркова Тамара Константиновна

М.П.

Исполнитель
Телефон:

Туркова С.О.
(499) 261-91-92

«29» марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной**

ответственностью) (ООО КБ "Центрально-Европейский Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37174	38378
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29327	23934
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7847	14444
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:	3783	5830
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3783	5830
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33391	32548
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:	16317	14172
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	49708	46720
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2419	1918
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-97	1052

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5812	3228
13	Комиссионные расходы	5292	1617
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	-938	-8
17	Прочие операционные доходы	3398	2361
18	Чистые доходы (расходы)	55010	53654
19	Операционные расходы	46822	42857
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8188	10797
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3098	3778
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5090	7019
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5090	7019

Председатель Правления Банка

Патрикеев Виталий Викторович

Главный бухгалтер

Туркова Тамара Константиновна

М.П.

Исполнитель

Туркова С.О.

Телефон:

(499) 261-91-92

«29» марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной**

ответственностью) (ООО КБ "Центрально-Европейский Банк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5а**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-13176	-9300
1.1.1	Проценты полученные	31474	37782
1.1.2	Проценты уплаченные	-3783	-5830
1.1.3	Комиссии полученные	5784	3229
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5292	-1617
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	2419	1918
1.1.8	Прочие операционные доходы	3404	2355
1.1.9	Операционные расходы	-44988	-41886
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2194	-5251
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	40687	-19654
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2553	-2990
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	116784	-55813
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	339	-508

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	1	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-86385	39573
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	7442	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-47	84
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	27511	-28954
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	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-267	-4486
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-254	-4486
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2239	1917
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29496	-31523
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	69009	100532
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	98505	69009

Председатель Правления Банка

Патрикеев Виталий Викторович

Главный бухгалтер

Туркова Тамара Константиновна

М.П.

Исполнитель
Телефон:

Туркова С.О.
(499) 261-91-92

«29» марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на **01 января 2013 г.**

Кредитной организации **Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной**

ответственностью) (ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5а**

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:	342147	8153	350300
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	177478	0	177478
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	177478	0	177478
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	155910	11903	167813
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8923	-3919	5004
1.5.1.	прошлых лет	2086	-2083	3
1.5.2.	отчетного года	6837	-1836	5001
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы	0	0	0

	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	55,9	x	52,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57059	-23474	33585
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	55799	-23160	32639
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1260	-314	946
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41387, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 34966;
- 1.2. изменения качества ссуд 4606;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1251;
- 1.4. иных причин 564.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 64547, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 6843;
- 2.2. погашения ссуд 44703;
- 2.3. изменения качества ссуд 9207;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3794;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Банка

Патрикеев Виталий Викторович

Главный бухгалтер

Туркова Тамара Константиновна

М.П.

Исполнитель
Телефон:

Туркова С.О.
(499) 261-91-92

«29» марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2013 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной**

ответственностью) (ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5а**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	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	52,0		55,9	
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	69,6		36,4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	126,4		113,9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	5,2		2,8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,3	Максимальное	22,2
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	95,5		115,6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50,0	0,0		0,0	

	(акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,4	0,7
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

Патрикеев Виталий Викторович

Главный бухгалтер

Туркова Тамара Константиновна

М.П.

Исполнитель
Телефон:

Туркова С.О.
(499) 261-91-92

«29» марта 2013 г.

Код ОКАТО	Код кредитной организации			
	Код ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА **к годовому отчету за 2012 год**

Наименование кредитной организации: ООО КБ "Центрально-Европейский Банк"
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5А

1. Существенная информация о кредитной организации **и краткая характеристика деятельности за 2012 год**

1.1. Общая информация о банке

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" создан по решению учредителей Банка от 05 августа 1993 года (Протокол № 1) и зарегистрирован в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в Центральном Банке Российской Федерации 28 января 1994 года под регистрационным № 2670.

В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол № 40 от 01 декабря 1998 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством. В настоящее время Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027700474944 (свидетельство серии 77 № 006209959).

Банк состоит на налоговом учете под идентификационным номером 7706072000 (свидетельство серии 77 № 001945654 от 11 июня 2002 года).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (№ 773 в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов).

Место нахождения Банка: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр.5-5А.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств в 2011-2012 годах Банку не присваивались.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- № 2670 от 16 июня 1999 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- № 2670 от 02 апреля 1999 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В соответствии с полученными лицензиями Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

По состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2012г. Банк имеет две операционные кассы вне кассового узла. Филиалов, представительств и других внутренних структурных подразделений ни в Российской Федерации, ни за рубежом Банк не имеет.

Сайт Банка в сети Интернет <http://www.cebbank.ru>

1.2. Информация об органах управления Банком

Органами управления Банка являются:

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

Совет Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников. Информация о составе Совета Банка представлена ниже в таблице:

	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество
Председатель Совета Банка	Миронов Валерий Гаврилович	Миронов Валерий Гаврилович
Члены Совета Банка	Стариков Сергей Павлович	Стариков Сергей Павлович
	Диденко Валентин Григорьевич	Мурадян Вадим Шурович

С 27 апреля 2012г. по решению Общего собрания участников полномочия члена Совета Банка Мурадяна Вадима Шуровича были прекращены досрочно. Новым членом Совета Банка был избран Диденко Валентин Григорьевич. Ни один из членов Совета Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка и Правление Банка. Информация о составе Правления представлена ниже в таблице:

	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество
Председатель Правления	Патрикеев Виталий Викторович	Патрикеев Виталий Викторович
Члены Правления	Плинер Илья Игоревич (Заместитель Председателя)	Плинер Илья Игоревич (Заместитель Председателя)
	Туркова Тамара Константиновна (Главный бухгалтер)	Туркова Тамара Константиновна (Главный бухгалтер)

В 2012-2011 годах не было изменений в количественном и персональном составе Правления Банка. Ни один из членов Правления Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

1.3. Информация об основных направлениях деятельности, изменениях, произошедших в деятельности Банка, и финансовых результатах за 2012 год

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам и физическим лицам (потребительские, ипотечные), привлекает вклады (депозиты) физических лиц, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществляет переводы физических лиц без открытия счета, оказывает иные банковские услуги.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, преимущественно в г. Москве.

Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация, так же как и другие страны мира, продолжает испытывать негативные последствия мирового финансового кризиса.

В октябре 2012 года Международное рейтинговое Moody's Investors Service сохранило "негативный" прогноз изменения ситуации в российском банковском секторе в 2012 году. Основной причиной сохранения "негативного" прогноза стало замедление экономики страны.

В 2012 году рост ВВП составил 3,4% против 4,3% в текущем году (по данным Министерства экономического развития РФ). Рост производства в 2012 году замедлился еще сильнее и составил всего 2,6% против 4,7% в 2011 году, что связано с низкими результатами в секторе добычи и серьезным замедлением обрабатывающей промышленности. По итогам 2012 год инфляция составила 6,6%, что оказалось несколько выше итогового значения за 2011 год (6,1%).

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году, были: падение безработицы, рост доходов населения. Среди негативных факторов – продолжающийся отток капитала за пределы страны.

За 2012 год рост банковской системы был умеренным, темп прироста составил 19%. Слабость экономики сказалась на характеристиках роста банковского сектора.

Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. Рост корпоративного кредитования в 2012 году оказался ниже, чем год назад: 14% против 27%. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков.

В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Объем кредитов физическим лицам за январь-ноябрь 2012 г. увеличился на 36,3% (за аналогичный период 2011 г. – на 30,6%) и составил 7564,0 млрд. руб. на 01.12.2012г.

Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям. Доля просроченной задолженности в общем объеме корпоративных кредитов повысилась до 4,9% на 01.12.2012г., в то время как доля просроченных розничных кредитов в их суммарном объеме уменьшилась до 4,4% на ту же дату. Индекс кредитного здоровья населения (FICO Credit health index) в III квартале 2012 г. по сравнению с кварталом уменьшился на 2 пункта, до 111 пунктов, что свидетельствует о необходимости осуществления банками более тщательного мониторинга клиентской базы и отбора потенциальных заемщиков. Формирование правовой базы банкротства физических лиц в ближайшее время позволит банкам проводить более адекватную политику розничного кредитования, а у граждан появится возможность обращаться в арбитражный суд за защитой от кредиторов. Ухудшение некоторых показателей качества корпоративных кредитов в январе-октябре 2012г. привело к ускорению наращивания объема фактически сформированных резервов на возможные потери (далее – РВП) по этим кредитам.

В течение 2012 года в российском банковском секторе наблюдался стабильный дефицит ресурсов, сформированный под воздействием следующих основных факторов: продолжающийся за последние годы отток капитала из России; фискальные факторы (профицитное исполнение федерального бюджета в течение основной части года и стерилизация рублевой ликвидности, а также увеличение заимствований Минфина РФ на

внутреннем рынке), сокращение положительного сальдо текущих операций.

На фоне структурного дефицита ликвидности в 2012 г. обострилась конкуренция между банками в сфере привлечения и удержания средств клиентов, в частности корпоративных. Несмотря на возросшую в 2012 г. потребность банков в более активном привлечении средств от организаций и населения, некоторые показатели динамики и структуры депозитного рынка за этот период уступали или оставались на уровне 2011 года.

Объем средств, размещенных юридическими лицами (кроме кредитных организаций) на банковских депозитах, за январь-ноябрь 2012 г. увеличился на 10,1% (за тот же период 2011 г. – на 34,7%), до 9210,1 млрд. руб. (почти 20% совокупных банковских пассивов) на 01.12.2012г. Свыше 23% прироста объема депозитов юридических лиц за этот период было обеспечено за счет средств Минфина России и других госорганов. Объем вкладов физических лиц в российских банках за январь-ноябрь 2012 г. возрос на 13,2% (за аналогичный период 2011 г. – на 12,7%), до 13434,2 млрд. руб. (около 30% совокупных банковских пассивов) на 01.12.2012г.

В 2012 году активно развивался рынок банковских карт (вырос на 82,5%), превзойдя темпы роста в 2011 году (61,6%) и в два раза превысив общий показатель роста рынка розничного кредитования (около 40%). Общий объем банковских карт российских банков на 01 января 2013 года составил 671,3 млрд.руб., прирост за год – 303,5 млрд.руб. За последние несколько лет карты стали более доступными, а сопутствующие банковские услуги и предложения – более разнообразными. Если в 2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, а в 2012 году – уже 77%. В 2012 году около 49% покупателей интернет-магазинов воспользовались для оплаты банковскими картами.

Отчетный год также отмечен ростом рынка электронных платежных систем (ЭПС). По оценкам Компании J'son & Partners Consulting оборот рынка ЭПС в России в 2012 г. составил 1811 млрд руб., что на 24% больше по сравнению с аналогичным прошлогодним показателем. Основные обороты данного рынка приходятся на платежные терминалы (банковские и небанковские). В 2012 году в России было 228 тыс. небанковских платежных терминалов и 54,7 тыс. банковских платежных терминалов. Оборот и количество транзакций на рынке небанковских платежных терминалов составил 762 млрд рублей (на 4,5% выше, чем в 2011 году) и 3,9 млрд. транзакций соответственно, на рынке банковских платежных терминалов – 153 млрд рублей (на 19% выше, чем в 2011 году) и 1,4 млрд. транзакций соответственно.

В ближайшие несколько лет доля оборота платежных терминалов уменьшится в связи с возрастающей популярностью дистанционных финансовых сервисов: мобильного банкинга, интернет-банкинга, SMS-банкинга, мобильных операторских платежей, электронных денег.

В 2012 году в России оборот рынка платежей через интернет-банкинг составил 591 млрд рублей, показав рост на 39% по сравнению с 2011 годом. Оборот рынка платежей через мобильный банкинг составил 8,1 млрд рублей, также увеличившись на 39% по сравнению с 2011 годом. Оборот рынка по оплате сервисов и услуг с помощью SMS-банкинга составил 6,8 млрд рублей (рост на 47%).

По данным экспертов рынок ЭПС будет расти и увеличивать свою долю относительно других способов оплаты. При этом, одними из самых динамично развивающихся способов оплаты в структуре ЭПС будут платежи через мобильные терминалы (мобильные операторские платежи, мобильный банкинг и SMS-банкинг).

Покупка товаров с использованием мобильных терминалов набирает популярность в России. Около 44% пользователей смартфонов и 60% пользователей планшетов оплачивали товары или услуги с помощью данных устройств. В 2011 г. объем мобильных операторских платежей составил 6,6 млрд руб., при этом он превысил объем платежей через мобильный банкинг по всем сегментам, кроме денежных переводов, оплаты штрафов ГИБДД и электронной коммерции. Наибольшую долю в 27% оборота мобильных операторских платежей в 2011 г. составили платежи за услуги мобильной связи. В 2012 г. оборот мобильных операторских платежей увеличился на 44% и составил 9,5 млрд руб. Новый этап в развитии рынка настал с появлением и распространением смартфонов, поддерживающих функциональные и удобные приложения. По оценкам J'son & Partners Consulting, к концу 2017 г. рынок мобильных операторских платежей в России превысит 40 млрд руб.

Также продолжает развиваться сегмент Интернет-эквайринга. С каждым годом идея удаленного управления финансами и платежами приобретает все большую популярность, банки расширяют возможности своих клиентов, торгово-сервисные предприятия охотно

принимают платежи через Интернет, рынок электронной коммерции стремительно развивается (на 25–30 % в год). Темпы роста этого сектора экономики опережают темпы роста экономики страны почти в 10 раз, если опираться на данные по 2012 г.: ВВП России вырос на 3,5%, а e-commerce – на 28%.

Принятие ряда важных федеральных законов, и в первую очередь ФЗ «О национальной платежной системе», благотворно скажется на развитии отечественного рынка электронных платежей. Способствует этому и рост перечня государственных и муниципальных услуг, оплата которых стала доступна в отчетном периоде. Другим быстрорастущим сегментом является сегмент коммунальных платежей. Повышение степени автоматизации работы коммунальных организаций будет также способствовать увеличению объема коммунальных платежей с использованием электронных технологий.

Несмотря на отдельные признаки улучшения макроэкономической ситуации в стране и банковском секторе, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Кроме того, такие факторы, как возможное снижение доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка, однако негативные тенденции в приведенных выше областях могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка, в частности по таким направлениям деятельности, как кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В тоже время, позитивная динамика развития российского рынка электронных платежей, повышение интереса и доверия населения к электронным платежным сервисам, открывает большие перспективы для развития бизнеса по данному направлению, что, по мнению руководства, окажет положительное влияние на финансовое состояние Банка.

Информация о деятельности Банка в отчетном году

Банк завершил год с положительным финансовым результатом, наибольшее влияние на финансовый результат 2012 года оказали следующие направления деятельности Банка:

Кредитование частных клиентов

В связи с продолжающимися кризисными явлениями в российской экономике и сохранением достаточно высокой вероятности снижения финансовой стабильности клиентов кредитная политика банка в отчетном году была ориентирована на снижение уровня рисков.

Минимизация кредитных рисков достигалась путем ужесточения условий предоставления кредитов, усиления контроля за финансовым состоянием заемщиков, совершенствования методик оценки их кредитоспособности, оформления залогов, поручительств и использование других форм обеспечения возвратности кредитов.

В 2012 году продолжилось замещение старого кредитного портфеля, качество которого ухудшилось в кризис, на новый.

В отчетном году отмечалось снижение объемов потребительского кредитования, что оказало влияние на финансовый результат деятельности банка. Величина портфеля кредитов частным лицам на 01.01.2013г. сократилась на 34,4% по сравнению с предыдущей отчетной датой, главным образом, за счет снижения темпов роста кредитования в связи с ужесточением требований Банка к потенциальным заемщикам. Кредиты предоставлялись в основном жителям Москвы и Московской области на потребительские цели на срок до 1-го года по ставке 16% годовых (в 2011 году - 16% годовых) и на приобретение недвижимости на срок до 3-х лет по ставке 14% годовых. Основную долю портфеля потребительских кредитов составляют кредиты, обеспеченные залогом недвижимости.

Доходы от предоставления кредитов частным клиентам за отчетный год уменьшились в 1,8 раза по сравнению с 2011 годом, главным образом, за счет снижения объема предоставленных кредитов. Их доля в суммарных процентных и операционных доходах банка составила 16,7% и 12,7% соответственно (в 2011 году – 29,7% и 24,8%).

Операции на финансовых рынках

В отчетном году Банк продолжал работать на рынке межбанковского кредитования. Операции по межбанковскому кредитованию проводились преимущественно с самыми крупными и надежными российскими банками (Сбербанк России, ОАО Банк "Петрокоммерц", ЗАО "ЮниКредит Банк" и др.) на короткие сроки (до 30 дней), что позволило минимизировать возможные риски. Все межбанковские кредиты относились к I категории качества (Стандартная (практически безрисковая) задолженность).

Объем проводимых операций на рынке снизился на 31,6 % по сравнению с 2011 годом. Доходы от предоставления межбанковских кредитов (депозитов) и размещения средств на корреспондентских счетах снизились на 13,6 % по сравнению с прошлым годом в связи со снижением объемов операций. Их доля в суммарных процентных и операционных доходах банка составила 13,2% и 10,0% соответственно (в 2011 году – 14,7% и 12,3%).

Банк не привлекал кредиты от других кредитных организаций и Банка России.

В 2012 году банк активно проводил операции с векселями. Банк приобретал векселя только крупнейших и наиболее надежных российских банков (Сбербанк России, АБ ГП "Газпромбанк", ОАО "ВТБ", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Альфа-Банк"), свободно обращающиеся на внебиржевом рынке и имеющие устойчивый спрос. Все имеющиеся в портфеле на отчетную дату учтенные векселя отнесены к I категории качества (Стандартная (практически безрисковая) задолженность).

Объем проводимых операций на вексельном рынке снизился на 16 % по сравнению с 2011 годом. Доходы по операциям с векселями в отчетном году увеличились по сравнению с 2010 годом на 32,3%, главным образом, за счет роста доходности данных операций, их доля в операционных доходах банка составила 49,5% (в 2011 году - 39,8%).

В отчетном году Банк придерживался консервативной политики при совершении операций на финансовом рынке, направленной на формирование портфеля высоконадёжных активов, получение стабильного дохода и минимизацию рисков вложений.

Обслуживание корпоративных клиентов

В работе с корпоративными клиентами банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, предлагая широкий спектр банковских продуктов и комплексное обслуживание.

Клиентская политика банка направлена на улучшение качественного состава клиентской базы, повышение качества обслуживания клиентов на основе индивидуального подхода к каждому клиенту.

Средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц традиционно являются одним из важнейших источников формирования ресурсов банка.

Основным направлением работы является обслуживание безналичных денежных потоков по счетам клиентов. Для проведения операций по счетам клиентов банком широко используется сервис дистанционного банковского обслуживания через электронные каналы связи (система "Клиент-Банк"). Доля платежей, произведенных клиентами банка с использованием электронных каналов связи, в общем объеме клиентских платежей в отчетном году составила около 80%.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием банк предоставляет клиентам банковские гарантии, осуществляет обслуживание внешнеторговых контрактов клиентов, проводит конверсионные операции.

Клиентами Банка в отчетном году преимущественно являлись организации, осуществляющие свою деятельность на территории г. Москвы и Московской области.

На 01.01.2013г. остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов снизились на 30,2% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Снижение остатков на счетах клиентов к концу связано, как с особенностями деятельности организаций, так и ухудшением финансового состояния отдельных организаций на фоне ухудшения макроэкономической ситуации в стране.

Количество и объем проведенных платежей клиентов за отчетный год снизилось на 40,6% и 46,2% соответственно. Комиссионные доходы, связанные с обслуживанием корпоративных клиентов, по сравнению с 2011 годом увеличились на 6%, их доля в операционных доходах банка составила 4,8% (в 2011 году – 4,8%).

В 2013 году основные усилия банка будут направлены на сохранение клиентской базы банка и создание благоприятных условий для работы клиентов путем повышения качества обслуживания, предоставления новых услуг и применения конкурентной тарифной политики.

Обслуживание физических лиц

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание текущих и депозитных счетов физических лиц, принимает денежные средства физических лиц во вклады, проводит конверсионные операции, а также осуществляет операции по предоставлению физическим лицам в аренду индивидуальных банковских сейфов для хранения принадлежащих им ценностей.

Средства на текущих и депозитных счетах физических лиц по-прежнему являются важным источником формирования ресурсов банка.

На 01.01.2013г. остатки средств на текущих и депозитных счетах физических лиц увеличились на 9% по сравнению с предыдущей отчетной датой, что свидетельствует о сохранении доверия клиентов к Банку. Объем совершенных переводов клиентов по банковским счетам за отчетный год увеличился на 48%, количество переводов уменьшилось в 2 раза. Комиссионные доходы, связанные с обслуживанием счетов физических лиц, по сравнению с 2011 годом сократились в 2,5 раза, главным образом, за счет снижения количества операций, их доля в операционных доходах банка составила 1,2% (в 2011 году – 3,2%).

Одним из новых и перспективных направлений деятельности Банка является проведение расчетов по переводам физических лиц с использованием принципов дистанционного обслуживания и автоматизации.

Банком совместно с техническим партнером ООО “А3” разработан и внедрен современный сервис “Система А3” для совершения регулярных переводов физических лиц в оплату жилищно-коммунальных услуг, сотовой связи, Интернета, телевидения и других услуг.

Использование Системы А3 дает возможность ее пользователям:

- получать в электронном виде информацию о выставленных счетах и задолженности за коммунальные услуги, о наличии штрафов ГИБДД (посредством Личного кабинета, SMS или электронной почты);
- подавать круглосуточно в режиме реального времени распоряжения на совершение переводов в оплату услуг поставщиков с использованием Личного кабинета на сайте Системы А3 в сети Интернет (www.a-3.ru), с помощью мобильного приложения или по звонку в контакт-центр;
- производить оплату путем списания с банковских карт платежных систем Visa и Master Card, виртуальных предоплаченных карт Банка, лицевого счёта мобильного телефона (МТС, Билайн, Мегафон), остатков электронных денежных средств у операторов электронных денежных средств.
- вносить показания счетчиков при совершении оплаты онлайн.

В отчетном году проект активно развивался, что позволило Банку увеличить объемы операций по данному направлению деятельности.

В настоящее время с использованием Системы А3 физические лица могут оплачивать услуги более 170 поставщиков ЖКХ в 35 регионах России, оплачивать штрафы ГИБДД, совершать переводы в пользу детских садов в Москве, Ярославле и Нижнем Новгороде, оплачивать мобильную связь, телефонию, Интернет и телевидение на территории всей страны.

Среди партнеров Банка и ООО “А3” крупнейшие компании – поставщики услуг, предоставляющие коммунальные услуги в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Ярославле, Воронеже, Татарстане и других городах и регионах.

Банк и Компания “А3” работают в тесном сотрудничестве с крупными операторами связи, Интернет-провайдерами, ведущими российскими банками и платежными системами.

Приложения Системы А3 разработаны для iOS, Android, Java, и LG Smart TV.

На базе функционального решения Системы А3 разработаны и внедрены совместные партнерские программы по приему переводов за услуги с такими компаниями как ОАО “Ростелеком” (Единый портал государственных услуг (функций) www.gosuslugi.ru), Почта России (Универсальный платежный портал Почты России <https://russianpost.a-3.ru/>), ЗАО «АКАДО» (Платежный портал АКАДО <https://akado.a-3.ru/>), РИА НОВОСТИ (Платежный сервис РИА НОВОСТИ <https://ria.a-3.ru/>).

Одновременно с использованием дистанционных финансовых сервисов Банк приступил к приему переводов физических лиц без открытия счета с использованием платежных терминалов путем привлечения к сотрудничеству банковских платежных агентов,

имеющих терминальные сети и разветвленную сеть отделений на всей территории страны.

С начала 2012 года реализован совместный проект с «Евросетью» по приему денежных средств физических лиц для совершения переводов без открытия счета за услуги ЖКХ в салонах «Евросети» в 6 городах России: в Воронеже, Ярославле, Казани, Сочи, Набережных Челнах и Нижнекамске.

Количество и объем совершенных переводов физических лиц увеличились в отчетном году в 5,2 и 7,4 раза и составили 165,6 тыс. и 176934,2 тыс.руб. соответственно (в 2011 году – 31,8 тыс.и 23957,8 тыс.руб.). Комиссионные доходы по данным операциям в отчетном году увеличились в 5,8 раз и достигли 3097 тыс.руб., их доля с операционных доходах составила 6,3% (в 2011 году – 1,2%).

Распределение операций по регионам (по месту нахождения поставщика услуг) приведено в таблице.

Наименование региона	2012 г.		2011 г.	
	Кол-во переводов, тыс.	Общая сумма переводов, тыс.руб.	Кол-во переводов, тыс.	Общая сумма переводов, тыс.руб.
Нижегородская область	39,3	51178,8	9,4	8964,8
Татарстан	14,6	38240,7	1,7	2550,6
Ярославская область	51,1	30710,3	4,6	3603,4
Москва	22,2	20561,3	5,6	2570,6
Воронежская область	21,1	15633,9	6,2	3663,0
Санкт-Петербург	3,2	5266,0	1,0	616,9
Московская область	1,4	5075,8	0,1	224,8
Краснодарский край	2,6	2462,7	1,0	717,1
Калининградская область	2,7	3088,3	0	2,0
Тульская область	1,8	1136,7	0,4	254,6
Новосибирская область	0,6	690,9	0,1	9,9
Костромская область	0,6	557,8	0,1	5,0
Карелия	0,3	97,5	0,3	179,8
Владимирская область	0,7	245,1	0,1	17,5
Остальные регионы РФ	3,4	1988,4	1,2	577,8
Итого:	165,6	176934,2	31,8	23957,8

Ниже представлены основные итоги работы банка в 2012 году.

Наименование показателя	Отчетные периоды (даты)	
	2012г.	2011г.
	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Собственные средства (капитал) на отчетную дату, тыс.руб.	350300	342147
- в том числе резервный фонд	167813	155910
Достаточность капитала на отчетную дату, %	52,0	55,9
Валюта баланса (по форме 0409806) на отчетную дату, тыс.руб.	532474	604754
Прибыль до налогообложения за год, тыс.руб.	8188	10797
Балансовая прибыль за год, тыс.руб.	6678	9347
Чистая прибыль за год, тыс.руб.	5090	7019
Рентабельность капитала за год (по прибыли до налогообложения / чистой прибыли),%	2,3 / 1,5	3,2 / 2,1
Рентабельность активов за год (по прибыли до налогообложения / чистой прибыли),%	1,4 / 0,9	1,9 / 1,2
Кредиты предоставленные на отчетную дату, тыс.руб.	55889	93433
- корпоративным клиентам	0	8243
- частным клиентам, тыс.руб.	55889	85190
Учтенные векселя на отчетную дату (без учета накопленного процентного дохода), тыс.руб.	307192	319383
Межбанковские кредиты (депозиты), на отчетную дату, тыс.руб.	70000	145000
Депозиты и счета частных клиентов на отчетную дату, тыс.руб.:	56038	51430

- до востребования	18620	15323
- срочные	37418	36107
Депозиты корпоративных клиентов (срочные) на отчетную дату, тыс.руб.	0	38635
Общий объем предоставленных за год кредитов (с учетом пролонгаций), тыс.руб.:	60726	37223
- корпоративным клиентам в т.ч. вновь выданные в отчетном году	10000 10000	12900 12900
- частным клиентам в т.ч. вновь выданные в отчетном году	50726 37726	24323 20325
Общий объем предоставленных за год межбанковских кредитов (депозитов), тыс.руб.	25400000	37160000
Общий объем учтенных за год векселей, тыс.руб.	355139	422669
Остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов на отчетную дату, тыс.руб.	117907	169033
Количество платежей клиентов с банковских счетов за год, тыс.	14,8	25,1
- корпоративных клиентов	14,2	23,9
- частных клиентов	0,6	1,2
Объем платежей клиентов с банковских счетов за год, тыс.руб.	2186201	3638763
- корпоративных клиентов	1829698	3397949
- частных клиентов	356503	240814
Процентные доходы за отчетный год по кредитам (без штрафных санкций), предоставленным, тыс.руб. :	12039	18231
- корпоративным клиентам	956	1182
- частным клиентам	6193	11389
- межбанковским кредитам, средствам на к/счетах	4890	5660
Процентные расходы за отчетный год по привлеченным депозитам тыс.руб.:	3783	5830
- частных вкладчиков	2708	2912
- корпоративных клиентов	1075	2918
Доходы по операциям с учтенными векселями за отчетный год, тыс.руб.	24176	18267
Комиссионные доходы за отчетный год, тыс.руб., всего в том числе:	5812	3228
- по кассовым операциям	1120	1201
в том числе по счетам физических лиц	539	751
- по расчетным операциям	4063	1463
в том числе по банковским счетам физических лиц	58	198
в том числе по переводам физических лиц без открытия счета, с использованием предоплаченных карт	3097	528
- выполнение функций агента валютного контроля и составление паспортов сделок	231	465
Расходы на оплату труда за год, тыс.руб.	27167	26446
Среднесписочная численность за год, чел.	35	43
Средняя оплата труда в месяц, тыс.руб.	64,7	51,3
Балансовая прибыль на одного работника, тыс.руб.	190,8	217,4

1.4. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии с принятой Советом Банка стратегией развития в 2013 году основные усилия Банка будут направлены на развитие расчетно-платежных услуг за счет стратегического партнерства с ООО «А3», продвижение и совершенствование сервиса «Система А3». Основной целью Банка является создание для клиентов широкого и удобного сервиса для совершения ежедневных платежей и увеличение доли Банка на рынке платежных услуг.

В ближайших планах Банка и Компании «А3» расширить возможности сервиса за

счет:

- увеличения перечня поставщиков, в пользу которых осуществляется оплата услуг с использованием Системы АЗ. Планируется заключение договоров с поставщиками жилищно-коммунальных услуг в таких регионах и городах, как: Самарская область, Орловская область, Краснодарский край, Ставропольский край, Липецк, Подольск, Красноярский край, Уфа, Мурманск. На конец 2013 года планируется подключить к проекту 47 регионов с покрытием более 80% (что составляет около 250 поставщиков).

- увеличения количества мест приема переводов физических лиц за счет привлечения к сотрудничеству новых банковских платежных агентов; расширение перечня поставщиков и географии приема переводов по действующим банковским платежным агентам. Для Евросети планируется подключение поставщиков услуг во всех регионах страны;

- привлечения к сотрудничеству партнеров – крупнейших розничных банков, принимающих распоряжение на осуществление перевода денежных средств в пользу получателей (Связной Банк (ЗАО), ОАО “Альфа-Банк”, ВТБ-24 (ЗАО), АКБ “РосЕвроБанк”);

- запуска новых банковских продуктов (в том числе переводов электронных денежных средств);

- внедрения новых технических решений для повышения привлекательности сервиса для его пользователей;

- активного продвижения бренда “Система АЗ” на территории РФ, в том числе путем проведения рекламной кампании, включая рекламу на федеральных телевизионных каналах.

По мнению руководства, дальнейшее участие в данном проекте позволит Банку выйти на новый уровень своего развития и повысить эффективность своей деятельности.

Параллельно с развитием данного направления Банк продолжит оказание традиционных услуг, связанных с кредитованием и осуществлением расчетно-кассового обслуживания корпоративных и частных клиентов.

2. Существенная информация о финансовом положении

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков и системы управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный риски, процентный риски, риск ликвидности), операционного, репутационного, правового и стратегического рисков.

Управление рисками осуществляется Правлением Банка, Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению рисками и структурными подразделениями Банка в соответствии с утвержденной Банком политикой. Правление Банка утверждает принципы общего управления рисками, а также политику в отношении конкретных аспектов.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки и управления рисками.

Страновая концентрация активов и обязательств

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01.01.2013г. и сравнительные данные на 01.01.2012г. в разрезе статей формы № 0409806 “Бухгалтерский баланс” (публикуемая форма).

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, имеющим страновую оценку “0” и “1” (по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку") (Группа развитых стран) и прочим странам.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

На 01.01.2013г.

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе			
			РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	37329	37329	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7458	7458	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2340	2340	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	56058	56058	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400442	400442	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18185	18185	0	0	0
9	Прочие активы	13002	13002	0	0	0
10	Всего активов	532474	532474	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1	1	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173945	173360	0	186	399
13.1	Вклады физических лиц	56038	56038	0		0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7442	7442	0	0	0
16	Прочие обязательства	697	697	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	182085	181500	0	186	399
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7442	7442	0	0	0
21	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

На 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе			
			РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	36430	36430	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18154	18184	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	4893	4893	0	0	0

3	Средства в кредитных организациях	19318	19318	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	502017	502017	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169	169	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	169	169	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19669	19669	0	0	0
9	Прочие активы	8997	8997	0	0	0
10	Всего активов	604754	604754	0	0	0
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259098	219679	0	38821	598
13.1	Вклады физических лиц	51430	51430	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	358	358	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	259456	220037	0	38821	598
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
21	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Основная часть активов (100% на 01.01.2013г. и 01.01.2012г.) и обязательств (99,7% на 01.01.2013г. и 84,8% на 01.01.2012г.) сосредоточены в Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2012г. в состав средств клиентов включены привлеченные средства от компании – резидента Республики Кипр в размере 38635 т.р. , что составляет 14,9 % от общей суммы обязательств. По состоянию на 01.01.2013г. по всем статьям отсутствуют позиции по отдельным странам (кроме РФ), по которым концентрация активов и обязательств превышает 5 % от величины активов и/или обязательств.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

Ниже приведена информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам (кроме банков) на 01.01.2013г. и сравнительные данные на 01.01.2012г.

Виды кредитов	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты юридическим лицам, в том числе по видам деятельности:	0	0	8243	8,8

- Обрабатывающие производства (производство бетона)	0	0	1400	1,5
- Операции с недвижимым имуществом	0	0	6843	7,3
- Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
- из общей суммы кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	8243	8,8
Кредиты физическим лицам, в том числе:	55889	100	85190	91,2
- ипотечные кредиты	31709	56,7	40618	43,5
- кредиты на покупку автомобиля	0	0	990	1,1
- потребительские кредиты	24180	43,3	43582	46,6
Итого кредитов заемщикам (кроме банков):	55889	100	93433	100

Основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам. Снижение объема предоставленных на отчетную дату кредитов физическим лицам на 34,4 % связано с погашением по сроку ранее выданных кредитов.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В рамках Кредитной политики Банка разработана система управления кредитными рисками.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и, при необходимости, одобряются Советом Банка.

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

В процессе управления кредитным риском осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ финансового состояния заемщиков и обслуживания ими своего долга на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности и других документов, анализ кредитной истории и деловой репутации, ежеквартальный расчет производственно-хозяйственных показателей деятельности заемщика, анализ выполнения заемщиком прочих обязательств;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов максимальных кредитных рисков, установленных Банком России (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- контроль за соблюдением лимитов кредитования, анализ и пересмотр лимитов;
- анализ котировок внебиржевого вексельного рынка;
- анализ политической и экономической ситуации в стране, как макроэкономического фактора, влияющего на кредитный риск.

Информация о значениях на отчетную дату максимальных кредитных рисков (обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

В 2012 году по-прежнему сохранялась высокая вероятность ухудшения качества кредитного портфеля в связи со снижением финансовой стабильности клиентов.

В данной ситуации Банк использовал в 2012 году более консервативные подходы при кредитовании и при оценке кредитного риска, заключающиеся в ужесточении условий

предоставления кредитов, усилении внимания к обеспеченности кредитов и мониторингу ссудной задолженности.

Информация об объеме и качестве активов, подверженных кредитному риску, приведена ниже в таблицах.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2013г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива				Резерв на возможные потери (сформированный)		
		Всего	В том числе просроченная задолженность*				Всего	В том числе по просроченной задолженности
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	56058	0	0	0	0	0	
2	Межбанковские кредиты	70000	0	0	0	0	0	
3	Учтенные векселя банков	307192	0	0	0	0	0	
4	Прочие требования к банкам	391	0	0	0	0	0	
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	11960	0	0	0	0	0	
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	
7	Прочие требования/активы по юридическим лицам	2102	28	0	0	2	14	
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	55889	0	0	0	16860	32639	
9	Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	600	0	600	0	0	600	
10	Прочие требования к физическим лицам	64	0	64	0	0	64	
	Итого:	504256	28	664	0	16862	33317	

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива				Резерв на возможные потери (сформированный)		
		Всего	В том числе просроченная задолженность *				Всего	В том числе по просроченной задолженности
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	19318	0	0	0	0	0	
2	Межбанковские кредиты	145000	0	0	0	0	0	
3	Учтенные векселя банков	319383	0	0	0	0	0	
4	Прочие требования к банкам	486	0	0	0	0	0	
5	Требования по получению процентных	6860	0	0	0	0	0	

	доходов к банкам								
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8243	0	0	0	0	6843	6843	6843
7	Прочие требования к юридическим лицам	3597	0	0	0	0	1254	1254	1254
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	85190	860	0	0	0	16860	48956	17720
9	Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие требования к физическим лицам	6	0	0	0	6	0	6	6
	Итого:	588083	860	0	0	6	24957	57059	25823

**В составе просроченной задолженности отражен общий объем актива, по которому имеется случай непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).*

Доля просроченной задолженности составляет на 01.01.2013г. 3,5 % в общем объеме активов, подверженных кредитному риску (на 01.01.2012г. – 4,4%). Снижение объема просроченной задолженности связано, главным образом, в связи со списанием за счет ранее сформированного резерва на возможные потери. В течение 2012 года за счет ранее сформированного резерва была списана задолженность по кредитному договору одного юридического лица (основной долг 6843 тыс.руб. и штрафные санкции 1248 тыс.руб.) в связи с признанием ее безнадежной ко взысканию по причине ликвидации должника.

По просроченной задолженности на сумму 17524 тыс. руб. в октябре 2012 года вступило в силу решение суда о взыскании задолженности по кредитному договору путем обращения взыскания на заложенное имущество, в январе 2013 года возбуждено исполнительное производство.

Активы, распределенные по категориям качества на 01.01.2013г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива								Резерв на возможные потери	
		Всего	В том числе по категориям качества*					В том числе реструктурированные**		Расчетный	Сформированный (с учетом обеспечения)
			I	II	III	IV	V	Всего	Из них просрочено		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	56058	56058	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	70000	70000	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	307192	307192	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования к банкам	391	391	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	11960	11960	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие требования к юридическим лицам	2102	2088	0	0	0	14	0	0	14	14

8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	55889	15077	58	12234	9000	19520	11000	0	34639	32639
9	Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	600	0	0	0	0	600	0	0	600	600
10	Прочие требования к физическим лицам	64		0	0	0	64	0	0	64	64
	Итого:	504256	462766	58	12234	9000	20198	11000	0	35317	33317

Активы, распределенные по категориям качества на 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива								Резерв на возможные потери	
		Всего	По категориям качества*					В том числе реструктурированные**		Расчетный	Сформированный (с учетом обеспечения)
			I	II	III	IV	V	Всего	Из них просрочено		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	19318	19318	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	145000	145000	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	319383	319383	0	0		0	0	0	0	0
4	Прочие требования к банкам	486	486	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	6860	6860	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8243	1400	0	0	0	6843	6843	6843	6843	6843
7	Прочие требования к юридическим лицам	3597	2343	0	0	0	1254	0	0	1254	1254
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	85190	2835	3526	36037	0	42792	27932	860	57199	48956
9	Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие требования к физическим лицам	6	0	0	0	0	6	0	0	6	6
	Итого:	588083	497625	3526	36037	0	50895	34775	7703	65302	57059

* категории качества: I (высшая) категория качества - стандартные ссуды, II категория качества - нестандартные ссуды; III категория качества - сомнительные ссуды; IV категория качества - проблемные ссуды; V (низшая) категория качества - безнадежные ссуды (по методике Положений Банка России № 254-П и № 283-П).

** под реструктурированными понимаются активы, по которым на основании соглашений с заемщиком /контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик/контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Доля реструктурированных активов в общем объеме составляет на 01.01.2013г. 2,2 %

(на 01.01.2012г. 5,9%). Реструктуризации были связаны с пролонгацией срока погашения основного долга по кредитам. Основной объем реструктурированных активов приходится на кредиты физических лиц, из которых большая часть отнесена к IV-V категориям качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Однако, по мнению банка, указанные кредиты будут погашены, поскольку заемщиками соблюдаются установленные сроки погашения основного долга и процентов, а также имеется надежное обеспечение. Банком осуществляется постоянный мониторинг финансового положения данных заемщиков и качества обслуживания ими своего долга.

Снижение размера сформированных резервов по кредитам связано, главным образом, с сокращением портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

Кредитов, предоставленных участникам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях на 01.01.2013г. и 01.01.2012г. не имеется.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В соответствии внутренними нормативными документами Банка оценка и анализ состояния ликвидности осуществляются путем:

- расчета и анализа обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Основная задача управления ликвидностью заключается в предотвращении риска несбалансированной ликвидности и поддержании оптимального уровня ликвидности.

В практической деятельности банка решение указанной задачи обеспечивается, в частности, путем проведения следующих мероприятий:

- установление предельных значений коэффициентов дефицита и избытка ликвидности и постоянный контроль за их соблюдением и динамикой;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов мгновенной и текущей ликвидности и их динамикой;
- контроль за состоянием первичного резерва ликвидности - средств на корреспондентском счете в Банке России, поддержание его величины на необходимом уровне;
- контроль за состоянием и изменением качества кредитного портфеля и других активов, контроль за состоянием котировок внебиржевого вексельного рынка;
- диверсификация активов и клиентов по клиентам, финансовым продуктам и финансовым рынкам;
- балансирование активов и пассивов по срокам и суммам с учетом их ликвидности и востребованности;
- анализ динамики остатков средств на расчетных счетах клиентов, которые занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств "до востребования", прогнозирование и управление денежными потоками на счетах клиентов;
- анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ с целью определения вероятности досрочного изъятия клиентами средств со срочных депозитов;
- разработка планов мероприятий по восстановлению мгновенной ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

В 2012 году по-прежнему одной из приоритетных задач для Банка оставалось поддержание высокого уровня ликвидности с целью своевременного и полного исполнения всех обязательств перед клиентами и бесперебойного проведения расчетов. В отчетном году банк не допускал случаев неисполнения или несвоевременного исполнения своих обязательств, а также случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности.

Информация о значениях на отчетную дату показателей ликвидности банка (обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Валютный риск

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

Управление валютным риском осуществляется, в частности, посредством ежедневного расчета и контроля за соблюдением и динамикой лимита открытой валютной позиции, прогнозирования тенденций изменения курсов иностранных валют (наблюдение в режиме on line за котировками иностранных валют на торгах ММВБ, на рынке Forex), анализа динамики изменения валютных курсов, балансирования активов и пассивов в иностранной валюте по срокам.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

С целью выявления, оценки и управления процентным риском Банком осуществляются, в частности, следующие мероприятия: анализ тенденций изменения ставки рефинансирования Банка России, анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ, анализ изменения валютных курсов, анализ изменения рыночных процентных ставок и регулярный пересмотр процентных ставок по привлеченным денежным средствам, анализ риска временного разрыва и управление им путем сопоставления объемов привлеченных и размещенных денежных средств по срокам возврата, регулярный расчет и анализ чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами, обращающимися на фондовом рынке, данный риск не является для Банка актуальным.

Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, приводящими к финансовым потерям. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данного риска.

К источникам операционного риска относятся:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес - процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда (изменение в правовом регулировании, деятельность хакеров, поведение

клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Система управления операционным риском включает элементы управления, которые предотвращают случаи превышения сотрудниками банка своих полномочий или исполнения обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. К основным методам управления операционными рисками относятся:

- регламентирование порядков совершения операций, применение процедур многоуровневого контроля за их совершением,
- применение принципов разделения и ограничения функций и полномочий сотрудников, использование механизмов коллегиального принятия решений,
- установление лимитов на осуществление банковских операций и сделок,
- ограничение доступа сотрудников к информации различного уровня;
- проведение на постоянной основе обучения работников;
- внутренний и документарный контроль.

В Банке разработан и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств. Наличие данного документа и отработка действий Банка при крупномасштабных обстоятельствах в нестандартных ситуациях позволит снизить вероятность возникновения существенных потерь в подобных ситуациях.

В связи с вступлением в действие Положения Банка России "О порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009г. № 346-П Банк с 01 июля 2010г. осуществляет расчет величины операционного риска по методике Банка России и учитывает ее при расчете обязательного норматива достаточности капитала Н1. По состоянию на 01 января 2013г. размер операционного риска, рассчитанный по методике Банка России, составил 7565 тыс.руб. (включено в расчет норматива Н1 7565 тыс.руб.). По состоянию на 01 января 2012г. размер операционного риска, рассчитанный по методике Банка России, составил 9737 тыс.руб. (включено в расчет норматива Н1 6816 тыс.руб.).

Правовой риск

К правовому риску Банк относит риск возникновения убытков в основном вследствие следующих факторов:

- несоблюдение Банком требованием 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 деятельности Банка;
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основными методами по управлению данным риском являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации;
- повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка,
- применение наиболее апробированных программных систем в области банковского

законодательства.

- постоянные консультации с контролирующими органами на предмет соответствия отражения своих операций действующему законодательству.

Контроль за разработкой нормативной документацией и оперативное управление правовым риском осуществляет Юридический отдел Банка.

Различные компетентные органы могут по-разному трактовать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть оценено достоверно, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Риск потери деловой репутации

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

Репутационные риски могут быть обусловлены, в том числе, следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- регулярный сбор информации о Банке, имеющейся в средствах массовой информации, с целью принятия возможных мер по защите собственной репутации
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- проведение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- внедрение кодекса корпоративного поведения.

Банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России

в течение года								
Кредиты, погашенные в течение года	0	0	0	0	0	0	0	0
Признанные за год суммы убытков по кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства на счетах на отчетную дату	1341	162	1	4219	1489	24	1	254
Выпущенные ценные бумаги на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы за год	2	1	0	4	4	1	0	69
Комиссионные доходы за год	238	10	0	11	240	57	0	7
Комиссионные расходы за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой за год	0	0	0	2019	0	0	0	0
Вознаграждения по трудовой деятельности за год	0	8597	0	240	0	7617	0	256
Прочие выплаты за год	0	1003	0	0	0	1944	0	0

В течение 2012-2011 годов Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

Все сделки со связанными лицами совершались в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на условиях, существенно не отличающихся от условий аналогичных сделок с другими лицами.

Просроченной задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. не имеется.

2.3. Информация о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и сформированных по ним резервах

По состоянию на 01.01.2013г. условные обязательства кредитного характера 7442 тыс.руб. представляют собой гарантии, выданные банком клиентам-юридическим лицам в целях обеспечения исполнения обязательств по договорам поставки (на 01.01.2011г. 0,00 тыс.руб). Расчетный резерв по данным обязательствам составляет 3126,0 тыс.руб., фактически сформированный резерв равен 0,0 тыс.руб. в связи с представлением принципалом надежного обеспечения (1-й категории качества).

По состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2012г. у Банка отсутствуют срочные сделки, оценочные обязательства некредитного характера, а также сформированные по данным обязательствам резервы.

По состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2012г. Банка не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала Банка (в соответствии с п.11 ПБУ 11/2008) включены следующие категории лиц:

- Совет Банка,
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган),
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Членам Совета Банка вознаграждений в 2012-2011 годах не выплачивалось.

Председателю и членам Правления Банка выплачено краткосрочных вознаграждений (оплата труда, включая премии, предусмотренные трудовыми договорами; оплата ежегодного отпуска; оплата услуг связи) в 2012 году 8596,5 тыс.руб.(в адрес 3-х человек), в 2011 году 7616,6 тыс.руб. (в адрес 3-х человек). Начислено страховых взносов по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию в соответствии с законодательством РФ на указанные выплаты в 2012 году 540,1 тыс.руб., в 2011 году 472,3 тыс.руб. Состав выплат в 2012 году был аналогичен составу выплат в 2011 году.

Долгосрочных вознаграждений Председателю и членам Правления Банка в 2012-2011 годах не выплачивалось в связи с отсутствием у Банка собственных программ пенсионного обеспечения, программ опционов сотрудников, программ выплат на основе долей участия в уставном капитале.

Численность работников списочного состава на 01.01.2013г. составила 39 человек, включая 3-х человек основного управленческого персонала. Члены Совета Банка не являются работниками Банка.

2.5. Информация о выплате дивидендов

В 2012-2011 годах решений о распределении чистой прибыли между участниками Банка не принималось.

На дату составления годового отчета отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли отчетного года.

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2012 года Банк продолжал свою деятельность в штатном порядке.

2.7. Информация о совокупных затратах на оплату использованных энергетических ресурсов

Совокупные затраты на оплату использованных в течение 2012 года энергетических ресурсов (электрической и тепловой энергии) составили 884,1 тыс.руб. (в 2011 году - 1160,5 тыс.руб.). Информация приводится в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 22 Федерального Закона от 23.11.2009г. № 261-ФЗ "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

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

3.1. Основы подготовки и представления годового отчета

Годовой отчет банка за 2012 год, подлежащий подтверждению аудиторской организацией, составлен на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 2089-У от 08.10.2008г. "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" и № 2332-У от 12.11.2009г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2012г. и заканчивающийся 31 декабря 2012г. и является неконсолидированной.

В состав годового бухгалтерского отчета включены:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2013г.;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012г.;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012г.;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013г.;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013г.;

- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет представлен в национальной валюте Российской Федерации - в тысячах рублей.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражены в балансе в российских рублях по официальным курсам, установленным Банком России (на 31.12.2012г.: 1 доллар США = 30,3727 рубля; 1 евро = 40,2286 рублей; на 31.12.2011г.: 1 доллар США = 32,1961 рубля; 1 евро = 41,6714 рублей).

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка и Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

В соответствии с п.1.1. Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, исключая пояснительную записку к нему. Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год в открытой печати. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cebbank.ru после утверждения годового отчета Общим собранием участников.

При составлении Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о движении денежных средств переклассификаций и корректировок сравнительных данных за 2011 год не производилось.

С 01 июля 2012г. вступил в силу ряд изменений в установленную Банком России методику расчета обязательного норматива достаточности капитала Н1, связанных с определением уровня риска по отдельным активам. Сравнительные данные за 2011 год по обязательному нормативу Н1 в формах № 0409808 и № 0409813 не пересчитывались в связи с тем, что изменения не оказали существенного влияния на значение данного норматива.

С 01 августа 2012г. согласно требованию Банка России в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) включается 100% от рассчитанного по методике Банка России размера операционного риска (с 01 августа 2011 году до 01 августа 2012г. - 70%). Сравнительные данные за 2011 год по обязательному нормативу Н1 в формах № 0409808 и № 0409813 не пересчитывались в связи с тем, что изменения не оказали существенного влияния на значение данного норматива.

С 01 января 2012г. Банком России внесены изменения в порядок формирования резервов на возможные потери (Положение № 283-П) в части установления дополнительных требований по формированию резервов по недвижимому и иному имуществу, правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам или в результате реструктуризации дебиторской задолженности, а также по недвижимому имуществу и земле, не используемым для осуществления банковской деятельности. По состоянию на 01.01.2013г. размер таких резервов составил 268 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2012г. не формировались).

3.2. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В отчетном году бухгалтерский учет осуществлялся банком в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П, другими нормативными актами Банка России и принятой на 2012 год Учетной политикой.

В течение отчетного года факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Уставный капитал

Уставный капитал банка учитывался в балансе по номинальной стоимости долей с момента оплаты.

Привлеченные и размещенные средства

Предоставленные кредиты (включая межбанковские), привлеченные депозиты (включая межбанковские), средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, а также средства клиентов на текущих и расчетных счетах учитывались по первоначальной стоимости. Учет кредитов и депозитов осуществлялся на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика) и срока до погашения. Учет средств на корреспондентских счетах, текущих и расчетных счетах клиентов осуществлялся на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика). Просроченная задолженность учитывалась на отдельных счетах.

При определении сроков размещения (привлечения) денежных для целей их учета на соответствующих балансовых счетах банк исходил из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического размещения (привлечения) денежных средств, по день исполнения клиентом (банком) обязательства по договору на размещение (привлечение) денежных средств включительно.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начислялись на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые размещены (привлечены) денежные средства.

Проценты по привлеченным денежным средствам относились на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на расходы относились также 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.

Проценты по размещенным денежным средствам I-II категорий качества относились на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относились также 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. Проценты по размещенным денежным средствам III-V категорий качества отражались на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисленные к получению проценты учитывались отдельно от суммы основного долга: по размещенным средствам I-II категорий качества - на балансовых счетах, III-IV категорий качества - на внебалансовых счетах.

Программным путем обеспечивалось ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Учтенные векселя

Учтенные векселя первоначально отражались по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида векселедателя и срока, оставшегося до погашения. При определении сроков в расчет принималось точное количество календарных дней.

В период нахождения учтенных векселей на балансе до их выбытия (реализации) их стоимость увеличивалась на сумму наращенных процентных (дисконтных) доходов.

При начислении процентов по процентным векселям в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). По векселям, приобретенным по цене ниже их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начислялась в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Начисление процентов (дисконта) осуществлялось в последний рабочий день месяца (за истекший месяц либо за период с даты приобретения, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), а также

на дату погашения или иного выбытия (реализации) (за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно).

Начисленные проценты по векселям I-II категорий качества относились на счета по учету доходов на дату начисления, по векселям III-V категорий качества учитывались на отдельном лицевом счете и относились на счета по учету доходов по факту их получения.

По векселям I-II категорий качества доход или расход от погашения отражался в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе, по векселям III-V категорий качества - при фактическом погашении векселя.

Финансовый результат при выбытии векселя определялся как разница между стоимостью векселя (с учетом начисленных процентов/дисконта) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, по каждому векселю отдельно. Полученная в результате погашения или иного выбытия (реализации) разница относилась на счета операционных доходов или операционных расходов.

Основные средства и материальные запасы

К основным средствам относилось имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относились также:

- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора;
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка.

Основные средства учитывались по первоначальной стоимости с включением в нее налога на добавленную стоимость, в рублях и копейках без округления.

Объекты капитальных вложений включались в состав основных средств после ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию). До ввода в эксплуатацию затраты по данным объектам учитывались на счете по учету капитальных вложений.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществлялось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации основных средств. По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2011г. переоценок основных средств не производилась.

Стоимость основных средств погашалась путем начисления ежемесячно амортизации линейным методом, в т.ч. по объектам, приобретенным до 01.01.2002г. - по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.1990г. № 1072, а по объектам, приобретенным после 01.01.2002г. - исходя из срока полезного использования, определенного на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переданные Банком в аренду основные средства продолжали учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитывались на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам продолжала начисляться в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывалась на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств,

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы учитывались по фактической первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не формировался.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списывались на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета (акта) материально-ответственного лица об

их использовании по стоимости каждой единицы.

Затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (программные продукты и др.) относились непосредственно на расходы банка в течение установленного срока пользования правом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 10% общей площади) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком. Такой объект недвижимости учитывается в качестве ВНОД, если не менее 90% его площади предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости имущества. В случае несоблюдения данного критерия существенности сдаваемые в аренду части здания (помещения) учитываются в качестве основных средств, переданных в аренду.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные банком долговые обязательства учитывались по номинальной стоимости (в размере суммы, обозначенной в ценной бумаге, без учета причитающихся к выплате процентов). Учет велся на счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида ценной бумаги и срока до погашения. При определении сроков в расчет принималось точное количество календарных дней.

В течение периода обращения процентных долговых обязательств по ним начислялись проценты, учитываемые на отдельных балансовых счетах.

Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном периоде. При начислении процентов в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты относились на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца на расходы относились также 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.

По долговым обязательствам, размещаемым по цене ниже номинальной стоимости, дисконт в полной сумме отражался на отдельном счете в момент размещения. Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, относилась на счет расходов.

Валютные операции

Учет требований и обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте,

осуществлялся в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу, установленному Банком России.

Переоценка валютных счетов производилась в календарный день, с которого начинали действовать новые курсы иностранных валют, за исключением нерабочих выходных и праздничных дней. Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня.

Учет валютно-обменных операций осуществлялся в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Доходы и расходы

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Учет доходов и расходов осуществлялся в 2012 году по методу начисления.

Доход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполнялось хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавалось обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признавались.

Расход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнялось хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавался соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признавались, а подлежали бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определялись с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Полученные банком доходы (расходы), относящиеся к будущим временным интервалам отражались в бухгалтерском учете на соответствующих счетах доходов/расходов будущих периодов. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Расчеты по налогам

Признание доходов и расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль осуществлялось в отчетном году по методу начисления. Уплата налога на прибыль осуществлялась ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

Расчеты по налогу на добавленную стоимость осуществлялись в соответствии с п. 5 ст. 170 главы 21 части II Налогового Кодекса РФ, согласно которому все суммы налога, уплаченные поставщикам по всем товарам (работам, услугам), относились на расходы банка, а вся сумма налога, полученная по облагаемым НДС сделкам (операциям, услугам) уплачивалась в бюджет. Уплата налога на добавленную стоимость в бюджет осуществлялась по мере получения оплаты.

Учет доходов, полученных от операций, подлежащих и не подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, велся раздельно. Раздельный учет расходов банка, участвующих и не участвующих в операциях, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, не производился.

Резервы

В отчетном году Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Центрального Банка Российской Федерации " от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренними документами.

При формировании резервов Банк принимал во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания, наличие и качество обеспечения.

Отражение резерва в бухгалтерском учете осуществлялось в день образования на балансе соответствующей ссуды и получения информации о появлении кредитного риска и с отражением на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществлялось ежедневно по ссудам, по которым имелась информация об изменении величины кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, при изменении суммы основного долга (кроме случаев изменения курса иностранных валют к рублю), а также в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания ссуд по решению Совета Банка.

В отчетному году банк создавал также резервы под возможные потери по прочим активам и обязательствам (средствам, размещенным на корреспондентских счетах, вложениям в ценные бумаги, требованиям по финансово-хозяйственным и прочим операциям, срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутренними документами.

Формирование резерва в бухгалтерском учете осуществлялось в день отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах и получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. Резерв отражался на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществлялось ежедневно по финансовым инструментам, по которым имелось изменение классификационных признаков факторов риска, категории качества и/или ставки резервирования. Регулирование резерва при изменении величины расчетной базы, связанном с движением средств по счетам или изменением валютных курсов, производилось по состоянию на отчетную дату в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания активов.

В соответствии с Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П в Учетной политике предусмотрено формирование резервов по существующим у Банка условными обязательствами некредитного характера, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Резервы по условным обязательствам некредитного характера формируются и корректируются на каждую на ежемесячную отчетную дату на основании профессионального суждения Банка.

В связи с отсутствием у Банка в отчетном году оценочных обязательств некредитного характера резерв под данные обязательства не формировался.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, выплату вознаграждений работникам не формировался, указанные затраты относились на расходы банка по мере их осуществления.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не формировался, указанные затраты относились на расходы по мере их осуществления.

Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и доли зависимых обществ банком в отчетном году не создавался, поскольку указанные вложения уменьшали величину собственных средств (капитала) банка.

3.3. Информация об изменениях в Учетной политике

Изменения в учетной политике на 2012 год

Изменения в Учетной политике на 2012 год относительно 2011 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П (Указаниями № 2553-У от 29.12.2010г., № 2654-У от 04.07.2011г., № 2736-У от 01.11.2011г.), а также с изданием Банком России других нормативных документов в области бухгалтерского учета и расчетов (Положение № 372-П от 04.07.2011г., Указание № 2749-У от 12.12.2011г. и др.).

В частности, внесены изменения, связанные с введением в Учетную политику нового понятия – “недвижимость, временно не используемая в основной деятельности”. Определены критерии для признания объектов в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (в том числе критерий существенности), методы оценки и порядок отражения в бухгалтерском учете таких объектов, порядок определения срока полезного использования, способы начисления амортизации, порядок и случаи изменения стоимости таких объектов. По состоянию на 01.01.2013г. на балансе банка отсутствуют объекты, классифицированные как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Внесены изменения, связанные с учетом срочных сделок и производных финансовых инструментов. Определено понятие “производный финансовый инструмент”, порядок признания сделки в качестве производного финансового инструмента, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, порядок отражения операций с такими инструментами в бухгалтерском учете. По состоянию на 01.01.2013г. на балансе банка отсутствуют сделки, классифицированные как производные финансовые инструменты.

Увеличен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 40000 рублей (в 2011 году – 20000 рублей).

Внесены изменения в наименования и характеристику отдельных счетов, в порядок осуществления безналичных расчетов с использованием платежных требований и др., связанные с вступлением в силу Федерального Закона № 161-ФЗ от 27.06.2011г. “О национальной платежной системе”.

Указанные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с прошлым годом.

В течение 2012 года существенных изменений в Учетную политику не вносилось.

Изменения в Учетной политике на 2013 год

Изменения в Учетной политике на 2013 год относительно 2012 года связаны с вступлением в силу с 01 января 2013г. нового Положения Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 16.07.2012г. № 385-П.

В основном изменения затронули План счетов, характеристику счетов и порядок отражения в учете расчетных операций (незавершенных расчетов, переводов без открытия банковского счета, переводов электронных денежных средств и других) в связи с приведением их в соответствие с нормами Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в связи с ним Положений Банка России № 383-П, 384-П, 380-П.

В 2011-2012 годах Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

На дату составления годового отчета у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения достоверности данных годового отчета были проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация основных средств и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2012г.,
- инвентаризация денежных средств и других ценностей операционной кассы (ревизия

- кассы) по состоянию на 01 января 2013г.,
- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским сделкам, расходов будущих периодов по состоянию на 01 января 2013г.;
 - работа по подтверждению остатков средств на счетах клиентов банка по состоянию на 01 января 2013г.

По результатам инвентаризации имущества банка излишков и недостат не выявлено.

Сверка расчетов с поставщиками и покупателями оформлена двухсторонними актами, расхождений не установлено.

Задолженность по расчетам с бюджетом подтверждена актами сверки с налоговыми органами и налоговыми декларациями.

На дату составления отчетности получено подтверждений остатков денежных средств на 01 января 2013г. по 77,6% всех расчетных счетов юридических лиц, подлежащих подтверждению. Расхождений не установлено. Удельный вес остатка средств на счетах клиентов, по которым получены подтверждения в общем объеме средств на счетах, подлежащих подтверждению, составляет 99,6%. Не получено подтверждений в основном по неработающим счетам с незначительными остатками в связи с неявкой клиентов в банк. Процедура получения письменных подтверждений остатков от данных клиентов будет продолжена до момента их получения. Подтверждение физическими лицами остатков средств на их текущих, ссудных и депозитных счетах договорами не предусматривается.

По всем корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, остатки сверены и подтверждены в двухстороннем порядке. Остатки средств на корреспондентском счете, счетах обязательных резервов, открытых в Отделении № 4 МГТУ Банка России, сверены с полученными выписками. Расхождений не установлено.

Правильность и полнота отраженных в учете обязательств (требований) по уплате (получению) процентов проверена с условиями соответствующих договоров на привлечение (размещение) денежных средств.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренними документами Банка.

Резервы на возможные потери по другим активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, являющиеся элементами расчетной базы резерва созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутренними документами Банка.

Остатки по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, сверены и подтверждены двухсторонним актом.

Остатков на счетах по учету прочих незавершенных расчетов, счетах по учету обязательств и требований по срочным сделкам на 01 января 2013г. не имеется.

На счете по учету сумм до выяснения на 01 января 2013г. числятся денежные средства на сумму 5 тыс.руб., поступившие в последний рабочий день отчетного года и не зачисленные получателю в связи с закрытием банковского счета. В первый рабочий день нового года возвращены в банк плательщика.

На счете по учету капитальных вложений на 01 января 2013г. числятся вложения в изготовление основных средств в сумме 180 т.р. по объектам, не введенным фактически в эксплуатацию.

Данные аналитического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам соответствуют данным синтетического учета.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность на отчетную дату 01.01.2013г. включает в себя:

- задолженность заемщика по уплате штрафных санкций по кредитному договору и возмещению судебных расходов, признанных по решению суда - 664 тыс.руб., просроченная до 90 дней. Резерв на возможные потери сформирован в размере 100%.

- задолженность банков - партнеров по получению возмещения по операциям с банковскими картами и расчетам по переводам физических лиц 391 тыс.руб., является правомерной и текущей;
- задолженность поставщиков по хозяйственным операциям (б/счет № 60312) - 357 тыс.руб., которая представляет собой предоплату за товары и услуги. Вся задолженность является правомерной и текущей;
- просроченную задолженность по получению комиссионного вознаграждения от клиентов - 30 тыс.руб. (в основном сроком просрочки до 30 дней);
- задолженность за Фондом социального страхования РФ 10 тыс.руб., образовавшаяся за счет превышения расходов по выплате пособий по социальному страхованию в 2012 году над суммой начисленных страховых взносов. На дату составления годового отчета задолженность погашена в полном объеме;
- прочую задолженность - 15 тыс.руб.

Кредиторская задолженность на отчетную дату 01.01.2013г. включает в себя:

- задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль, подлежащему уплате по сроку в 2013 году (б/счет № 60301) - 193 тыс.руб.;
- задолженность перед поставщиками (подрядчиками) по хозяйственным операциям (б/счет № 60312) - 193 тыс.руб. Вся задолженность является правомерной и текущей;
- задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость, подлежащему уплате по срокам в 2013 году (б/счет № 60301) - 137 тыс.руб.;
- задолженность перед сотрудниками по оплате труда (депонированная заработная плата, б/счет № 60305) - 5 тыс.руб.
- прочая задолженность - 9 тыс.руб.

На б/счете № 47427 "Требования по получению процентов" отражены начисленные к получению проценты по размещенным межбанковским кредитам и средствам на корреспондентских счетах в сумме 26 тыс.руб.

3.6. Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2013г. просроченная задолженность включает в себя:

по балансовым счетам:

- задолженность одного физического лица-заемщика по возврату основного долга по кредитному договору (16860 тыс.руб.) длительностью от 180 дней до 1 года, уплате штрафных санкций (600 тыс.руб.) и возмещению судебных расходов (64 тыс.руб.) длительностью до 90 дней, под которую сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. В октябре 2012 года вступило в силу решение суда о взыскании указанной задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество. В январе 2013 года возбуждено исполнительное производство по делу, которое на дату составления годового отчета еще не окончено.
- задолженность девяти юридических лиц по уплате комиссионного вознаграждения банка в сумме 30 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней (28 тыс.руб.), от 181 дня до 1 года (2 тыс.руб.), под которую сформирован резерв на возможные потери в размере 2 тыс.руб. На дату составления годового отчета задолженность в сумме 28 тыс.руб. погашена дебиторами.

по внебалансовым счетам:

- задолженность одного физического лица - заемщика по уплате процентов за пользование кредитом на общую сумму 5776 тыс.руб. длительностью свыше 1 года. В октябре 2012 года вступило в силу решение суда о взыскании указанной задолженности путем обращения взыскания на заложенное имущество. В январе 2013 года возбуждено исполнительное производство по делу, которое на дату составления годового отчета еще не окончено.

3.7. Сведения о событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете и оказывают влияние на изменение отдельных статей годового отчета. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

Перечень событий после отчетной даты, критерии их существенности определены Учетной политикой Банка.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность

В период составления годового отчета за 2012 год в бухгалтерском учете отражены следующие события, произошедшие после отчетной даты и подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (СПОД):

- перенесены остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат отчетного года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года".
- в связи с представлением 28 марта 2013г. в налоговые органы декларации по налогу на прибыль осуществлена корректировка по налогу за 2012 год по дебету счета № 70711 "Налог на прибыль прошлого года" и кредиту счета № 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" на сумму 193 тыс.руб.
- отражено списание вложений в акции (доли) зависимых юридических лиц на сумму в связи с получением в начале 2013 года информации об исключении данных организаций из единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа - по дебету счета № 70706 "Финансовый результат прошлого года" и кредиту счета № 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций" в сумме 169 тыс.руб.
- отражены (откорректированы) расходы по хозяйственным операциям, относящиеся к 2012 году, по дебету счета № 70706 "Финансовый результат прошлого года" и кредиту счета №№ 60311-60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" на сумму 57 тыс.руб.
- отражены комиссионные доходы, относящиеся к 2012 году, по дебету счета № 47423 "Требования по прочим операциям" и кредиту счета № 70701 "Финансовый результат прошлого года" на сумму 26 тыс.руб.

В целом проведение операций СПОД привело к уменьшению величины прибыли после налогообложения на сумму 393 тыс.руб. и собственных средств (капитала) Банка на сумму 224 тыс.руб.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

Председатель Правления Банка _____ Патрикеев В.В.

Главный бухгалтер _____ Туркова Т.К.

29 марта 2013г.