

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29289286	1027739621810	2682	044585881

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Организация. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «Крокус-Банк» (ООО) (далее – «Банк») - создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 г под номером 2682.

Юридический адрес: 123056 г.Москва 2-я Брестская ул. д.31.

Почтовый адрес: 123056 г.Москва 2-я Брестская ул. д.31

Основной государственный регистрационный номер: 1027739621810.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве. Свидетельство серии 77 № 01084455.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание участников.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Общее Собрание. Наблюдательный совет Банка также осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом банка к компетенции Общего Собрания.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

В течение 2012 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 2682 от 25 апреля 2002 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Лицензия Банка России № 2682 от 16 июля 1999 г на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

В связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» на дату составления годового отчета вышеуказанные лицензии заменены на следующие лицензии:

Лицензия Банка России № 2682 от 13 марта 2012 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

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

Лицензия Банка России № 2682 от 13 марта 2012 г. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Членство в ассоциациях и организациях

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.
- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 184 от 18 ноября 2004 г.

Ниже представлен список участников Банка на 01 января 2013 г.(01 января 2012 г.)

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, % (на 01.01.2012 г.)	Доля участия, % на (01.01.2013 г.)
Агаларов А.И.	66,56	76,72
Агаларов Э.А.	9,9	7,43
ЗАО «КРОКУС»	7,68	5,75
Мишин В.М.	1,96	1,46
Дадиани А.В.	1,66	1,25
Керимов Р.А.	1,66	1,25
Мирзоев М.Н.	1,66	1,25
Селим-Заде С.А.	1,66	1,25
Дадашев Э.Р.	1,65	1,24
Зайковская Г.И.	1,58	1,18
Чернятьева Н.А.	0,48	0,36
ООО «Крокус Интерсервис»	0,58	0,43
ООО «Крокус-Интер»	0,58	0,43
Дадашов К.А.	1,66	0,00
КБ «Крокус-Банк» (ООО)	0,73	0,00

В течение 2012 года произошли следующие изменения в составе Участников Банка:

- Участник Агаларов А.И. выкупил долю КБ «Крокус-Банка» в сумме 1 100 тысяч рублей и долю участника Дадашова К.А. в сумме 2 495 тысяч рублей.
- Зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка за счет внесения участником Агаларовым А.И. дополнительных средств в размере 50 миллионов рублей.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием участников избирается Ревизионная комиссия Общества на срок до следующего годового Общего собрания участников. Порядок деятельности и проведения заседаний Ревизионной комиссии регулируется Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным внеочередным Общим собранием участников Общества.

Вопросы, относящиеся к компетенции Ревизионной комиссии, определены главой 16 Устава КЮ «Крокус-Банк» (ООО).

Сведения об аудитор

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»;

Место нахождения: 115162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1;

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, Полесский пр-д, д. 16, офис 115, тел/факс 8 (499) 190-16-48;

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС» зарегистрировано Московской регистрационной палатой Свидетельство МРП № 002.086.952 от 09.04.2002г., Свидетельство МНС РФ серия 77 №007212482 от 18.12.2002г. ОГРН 1027700544860 .

Член Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 22.12.04г. (№ 1056 в реестре АПР).

Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10201004548.

Рейтинги Банка.

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

Основными видами деятельности Банка в течение 2012 года являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, конверсионные операции, валютно-обменные операции, выполнение функций агента валютного контроля, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, переводы денежных средств через платёжные системы Western Union и Contact, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, реализация зарплатных проектов, сделки на рынке межбанковского кредитования, проведение операций с ценными бумагами.

1.2 Информация о внутренних структурных подразделениях

Банк по состоянию на 31.12.2012 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 6 дополнительных офиса, 3 операционные кассы вне кассового узла.

1.3 Информация об экономической ситуации в Российской Федерации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Ключевые приоритеты российской экономики в 2012 год заключались в окончательном преодолении последствий экономического спада 2011 года и создании предпосылок для экономического роста. Решать эти вопросы приходится в условиях формирования новых вызовов как внешнего, так и внутреннего характера. Социальные и политические факторы вышли на первый план. Вероятность затяжной рецессии значительно возросла. Финансовые рынки нестабильны и подвержены радикальным изменениям настроений.

Главной задачей российских властей в области экономической политики на ближайшие годы станет улучшение делового климата в России с целью повышения инвестиционной привлекательности страны.

По данным доклада Всемирного Банка, экономический рост в России - крупнейшей стране региона Европы и Центральной Азии, снизился по сравнению с 2011 годом на 2-3%. Основными причинами такого развития событий называются "неблагоприятные условия, в частности отразившаяся на сельском хозяйстве засуха, растущая инфляция, а также слабость мировой экономики", сообщает ИТАР-ТАСС.

Несмотря на ожидаемые высокие цены на нефть, российский ВВП в ближайшем будущем будет расти незначительно. Как предполагают авторы доклада, "принимая во внимание бюджетный дефицит в нетопливных секторах экономики, правительство столкнется с трудностями при увеличении государственных инвестиций".

Тем не менее, по мнению экспертов ВБ, в обозримом будущем ситуация в российской экономике будет постепенно улучшаться. Так, по их прогнозам, в 2012 году рост ВВП составил 3,6%, в следующем будет на уровне 3,9%, а в 2015 - 3,8%.

Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые

заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты.

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

КБ «Крокус-Банк» (ООО) в дальнейшей своей деятельности намерен укрепить сильные стороны и дополнительно развивать те направления, которым ранее уделялось недостаточно внимания.

В 2013 году Банк планирует предпринять следующие шаги:

- увеличение собственных средств (капитала) не менее чем на 10% от величины на 01.01.2013 г. в том числе и за счет увеличения чистой прибыли;
- привлечение новых клиентов – юридических и физических лиц на обслуживание в Банк;
- расширение операций на межбанковском рынке;
- кредитование корпоративных клиентов, а также клиентов среднего и малого бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- внедрение кредитования корпоративных клиентов путем осуществления факторинговых операций;
- совершенствование и развитие пластикового бизнеса;
- в целях привлечения новых и удовлетворения возрастающих требований постоянных деловых партнеров осуществить доработку программно-технического аспекта и информационно нормативную базу банка;
- проведение рекламной кампании по распространению кредитных продуктов Банка;
- получение лицензии международной платежной системы Visa International на осуществление эквайринга.

Банк намерен активно предлагать банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей клиентов. Важнейшей составляющей новой стратегии Банка – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение клиентской базы.

В 2013 году Банк планирует провести серьезные внутренние преобразования, нацеленные на повышение качества обслуживания и оптимизацию операционных процессов.

Банком будут приняты конкретные шаги по расширению спектра предоставляемых услуг.

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

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

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

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

1.5 Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

	2012 тыс. руб.	2011 тыс.руб.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %
Чистые процентные доходы	124 714	112 974	11 740	10.4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-16	-1 558	1 542	-99
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	12 622	23 721	-11 099	-46.8
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	648	121	527	435.5
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	6	2	33.3
Чистые комиссионные доходы	68 418	63 917	4 501	7.0
Изменение резерва на возможные потери	-33 096	-10 953	-22 143	202.2
Прочие операционные доходы	2 573	2 185	388	17.8
Операционные расходы	122 368	128 356	-5 988	-4.7
Прибыль до налогообложения	53 503	62 057	-8 554	-13.8
Начисленные (уплаченные) налоги	16 154	18 362	-2 208	-12
Прибыль после налогообложения	37 349	43 695	-6 346	-14.5

По результатам 2012 года чистая прибыль Банка составила 37 349 тыс. руб.

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

- Рост чистых процентных доходов на 11 740 тыс. руб. или 10.4%. Существенным фактором роста процентных доходов стала более активная позиция Банка при размещении средств на межбанковских рынках и перераспределение доли активов в сторону увеличения наиболее активных и краткосрочных финансовых инструментов. В связи с этим увеличились процентные доходы по кредитам и депозитам, размещенным в Банке России и других кредитных организациях, при снижении остатков на корреспондентских счетах и в векселях коммерческих банков. Вместе с увеличением процентных доходов, произошло снижение процентных расходов, доля отклонения процентных расходов в составе общего увеличения чистых процентных доходов составляет 30%. Снижение процентных расходов вызвано снижением величины привлеченных платных ресурсов в виде депозитов физических лиц – резидентов. Общий объем снижения привлеченных депозитов физических лиц в пассивах Банка составил 50 217 тыс. руб.;

- Рост чистых комиссионных доходов на 4 501 тыс. руб. или 7 %. Существенным фактором роста стало увеличение комиссионных доходов по расчетному обслуживанию, открытию и ведению счетов (на 4 747 тыс. руб.), по операциям с банковскими картами (на 3 092 тыс. руб.), доходов от выдачи банковских гарантий (на 281 тыс. руб.). Вместе с тем произошло снижение комиссий, взимаемых за выдачу и обслуживание кредитов;
- Снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 11 099 тыс. руб. или 46.8 % обусловлено отсутствием в течение года ситуаций, позволяющих населению осуществлять спекулятивные сделки по операциям с иностранной валютой;
- Снижение операционных расходов на 5 988 тыс. руб. или 4.7 %, Основным снижения операционных расходов стало уменьшение расходов по оплате труда, налогов и сборов в виде начислений на заработную плату (на 1 587 тыс. руб.), а так же снижение затрат на ремонт основных средств и содержание имущества (на 2 761 тыс. руб.);
- Рост расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам на 22 143 тыс. руб. или 202,2% вызвано изменением структуры кредитного портфеля.

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

	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения %
Собственные средства (капитал)	402 189	313 650	88 539	28.2
Прибыль после налогообложения	37 349	43 695	-6 346	-14.5
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)	2 215 059	4 780 731	-2 565 672	-53.7
Кредитный портфель (после вычета резервов на возможные потери)	1 183 489	1 692 278	-508 789	-30.1
Привлеченные средства	1 766 623	4 419 672	-2 653 049	-60.0

Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом на 88 539 тыс.руб. или на 28.2 %. Прирост собственных средств, произошел за счет вноса участником банка дополнительных средств в уставный капитал в размере 50 млн. руб. и выкупом доли Банка в уставном капитале в сумме 1,1 млн. руб., а также за счёт прибыли текущего года, увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, резервного фонда.

Чистая прибыль Банка за 2012 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 6 346 тыс. руб. или 14.5%.

Основным фактором, который повлиял на снижение финансового результата Банка, является увеличение сформированного резерва на возможные потери по ссудам на 34.1%. Это вызвано изменением структуры кредитного портфеля.

Совокупные активы Банка за 2012 год уменьшились на 2 565 672 тыс. руб. или 53.7%., в том числе за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях на 2 100 079 тыс. руб. и за счет уменьшения кредитного портфеля на 508 789 тыс. руб. (в том числе вексельного портфеля Банка на 27 169 тыс. руб.).

Это обусловлено снижением объема временно свободных средств клиентов, аккумулированных Банком в указанных выше инструментах.

Привлеченные средства по состоянию на 01 января 2012 г. снизились по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 01 января 2011 г. на 2 653 049 тыс. руб. (60 %), за счет уменьшения остатков на счетах клиентов (не кредитных организаций).

1.7 Состав органов управления кредитной организации

Наблюдательный совет Банка	Сведения о владении долями кредитной организации		
	31 декабря 2011 года		31 декабря 2012 года

Агаларов Арас Искандер оглы Председатель Наблюдательного совета Банка		66.56%		76.72%
Дадашев Эльдар Рамиз оглы Член Наблюдательного совета Банка		1.65%		1.24%
Борцов Александр Григорьевич Член Наблюдательного совета Банка		0.00%		0.00%
Мишин Виктор Максимович Член Наблюдательного совета Банка		1.96%		1.47%
Селим-заде Сабина Адыль кызы Член Наблюдательного совета Банка		1.66%		1.25%

Правление Банка	Сведения о владении долями кредитной организации		
	31 декабря 2011 года		31 декабря 2012 года
Мишин Виктор Максимович Председатель Правления	1.96%		1.47%
Зайковская Галина Ивановна Первый заместитель Председателя Правления	1.58%		1.19%
Чернятьева Наталья Алексеевна Заместитель Председателя Правления	0.48%		0.36%
Кувшинов Виктор Алексеевич Заместитель Председателя Правления	0.00%		0.00%
Виксне Анна Борисовна И.о. главного бухгалтера	0.00%		0.00%

Единоличный исполнительный орган Банка

Председатель Правления Мишин Виктор Максимович

2 Учетная политика

Учетная политика по бухгалтерскому учету Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (ООО) (далее – Учетная политика), утвержденная приказом

Председателя Правления Банка № 100 от 26.12.2007, разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции Банка.

Бухгалтерская и иная отчетность КБ «Крокус-Банк» (ООО) составлялась в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом от 21.11.96 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты)

Финансовые вложения

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений:

- приобретенных за плату определена как сумма фактических затрат на их приобретение,
- в виде инвестиций в капиталы дочерних, зависимых и прочих обществ составляет денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

Уставный, добавочный и резервный капиталы

Уставный капитал отражен в сумме долей, внесенных участниками Банка.

В 2011 году резервный фонд создавался.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности как события после отчетной даты.

1.8 Иная информация

Ниже приведены сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.

	Электрическая энергия		Топливо	
	в тыс.руб.	в КВтч	в тыс.руб.	литры
2012	158	40 067.9	1 190,26	40 016,23
2011	130	33 475.9	1 127,66	41 295,86

В вышеуказанные затраты не включены затраты на энергоресурсы, потребленные внутренними структурными подразделениями Банка, т.к. они включались в сумму арендной платы, согласно условиям заключенных договоров с арендодателями.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Ниже приведена концентрация активов Банка по страновому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам.

На 31.12.2012					
тыс. руб.					
	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	276 577	247 063	-	29 514	-
Чистая ссудная задолженность	1 183 489	1 177 343	955	5 191	-
АКТИВЫ	2 215 059	2 179 399	955	34 705	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 810 806	1 810 806	-	-	-

На 31.12.2011

тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	758 811	589 464	-	169 347	-

Чистая ссудная задолженность	1 692 278	1 685 800	1 298	5 180	-
АКТИВЫ	4 780 731	4 604 906	1 298	174 527	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 464 927	4 464 927	-	-	-

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 643 840 тыс.руб. (на 1 января 2012 года – 528 178 тыс.руб.), в том числе: 27.8% портфеля сконцентрировано в Московской области, 64.8% - в г. Москве.

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 380 113 тыс.руб. (на 1 января 2012 года - 278 796 тыс.руб.) , в том числе: 66.5% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 30% - в Московской области, доли других административных территорий составляют менее 4%.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» данные по кредитам юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей).

	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Предоставлено кредитов всего:	804 498		1 022 862	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего	528 178	100.0%	643 840	100.0%
из общей величины кредитов кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	528 178		643 840	
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	8 000	1,51%	73 000	11,33%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий			60 000	9,32%
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 000	0,38%	10 000	1,55%
1.3. Производство окон		0,00%	3 000	0,47%
2. Строительство	65 900	12,48%	2 767	0,43%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	331 044	62,68%	462 705	71,87%

4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 580	3,14%	52 124	8,10%
5. На завершение расчетов	2 689	0,51%	20 884	3,24%
6. Прочие виды деятельности	103 965	19,68%	32 360	5,03%
Кредиты физическим лицам всего,	276 290	100.0%	379 022	100.0%
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	17 742	6,42%	78 215	20,64%
Ипотечные кредиты	17 742	6,42%	72 525	19,13%
Автокредиты	129	0,05%	81	0,02%
Иные потребительские кредиты	258 419	93,53%	300 726	79,34%

2.2. Управление рисками кредитной организации

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Мониторинг фактических значений показателей уровня риска осуществляется ежеквартально и рассматривается Правлением Банка.

Ниже рассматривается применяемая Банком политика управления рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов. Основными документами, определяющими принципы, механизмы и формы управления кредитным риском, являются Положение о кредитной политике и Положение об организации управления кредитным риском.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска как на индивидуальной основе (в разрезе отдельного заемщика), так и в целом по кредитному портфелю (оценка концентраций рисков).

При анализе финансового положения заемщиков используется балльная система оценки.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка отделом привлечения и

размещения кредитных ресурсов заключений, содержащих результаты комплексного и объективного анализа финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о заемщике, вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии целевого назначения сделки.

Результаты качественной оценки кредитного риска используются при рассмотрении коллегиальным органом Банка – Правлением Банка вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков.

Правление Банка принимает решение о выдаче ссуды, категории качества ссуды, процентной ставке, обеспечению, пролонгации, реструктуризации и другим существенным условиям договора о предоставлении ссуды и ее обслуживании, о регулировании размера резерва обеспечением по ссуде.

Правление Банка на постоянной основе осуществляет пересмотр, изменение (в случае необходимости) кредитных лимитов и оценку концентрации кредитного риска в целом по выданным ссудам и условным обязательствам кредитного характера (кредитному портфелю).

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга кредитного риска Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляет отдел привлечения и размещения кредитных ресурсов.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет отдел по управлению и оценке банковских рисков.

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Информация о качестве активов, в том числе с просроченными сроками гашения

31.12.2011

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V						Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего,¹	2 050 920	1 162 297	556 304	313 385	4 652	14 282	134	7	70	11 422	105 462	96 331	11 809	66 471	3 769	14 282
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	759 616	679 065	80 551	-	-	-	-	-	-	-	805	805	805	-	-	-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 032 154	373 314	327 605	313 381	4 652	13 202	129	-	60	10 356	102 094	92 963	9 522	66 470	3 769	13 202
реструктурированные ссуды	7 390	-	440	60	3 852	3 038	129	-	60	2 704	6 264	6 264	4	13	3 209	3 038
Учтенные векселя	254 559	107 258	147 301	-	-	-	-	-	-	-	1 473	1 473	1 473	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	125	-	-	-	-	125	-	-	-	125	125	125	-	-	-	125
Прочие требования с кредитным риском	4 466	2 660	847	4	-	955	5	7	10	941	965	965	9	1	-	955

¹ По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты, размещенные в Банке России - 500 000 тыс. руб.

31.12.2012
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V						Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	1 589 048	543 624	844 807	108 769	72 515	19 333	45	80	4 777	16 501	138 697	126 106	32 472	42 358	31 943	19 333
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	277 327	202 350	74 977	-	-	-	-	-	-	-	750	750	750	-	-	-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 307 707	338 767	769 519	108 633	72 514	18 274		51	4 654	15 492	136 809	124 218	31 705	42 297	31 942	18 274
- реструктурированные ссуды	20 644	-		17 768		2 876				2 518	5 160	5 160		2 284		2 876
- портфели однородных ссуд	32 964		32 964								753	753	753			
- Учетные векселя	228 563	128 853	99 710	-	-	-	-	-	-	-	997	997	997	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	89	-	-	-	-	89	-	-	-	89	89	89	-	-	-	89
Прочие требования с кредитным риском	3 925	2 507	311	136	1	970	45	29	123	920	1 049	1 049	17	61	1	970

Ниже представлена информация о реструктурированных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

Перечень активов по видам реструктуризации	На 31.12.2011 тыс. руб.	На 31.12.2012 тыс. руб.
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	2 050 920	1 589 048
в том числе:		
Суммы реструктурированных активов в виде увеличения срока возврата основного долга	7 390	20 644
доля в общей сумме активов, %	0,36%	1,3%
Ссуды, всего, в том числе:	1 032 154	1 307 707
Суммы реструктурированных ссуд в виде увеличения срока возврата основного долга	7 390	20 644
доля в общей сумме ссуд, %	0,72%	1,58%

Риск потери ликвидности

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

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

Мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения на постоянной основе осуществляет отдел по управлению и оценке банковских рисков и отдел бухгалтерского учета и отчетности. Управление текущей платежной позицией в случае нарушения ежедневных нормативов осуществляет назначенный в соответствии с приказом Заместитель Председателя Правления.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление риском потери ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска потери ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска потери ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цели и задачи управления риском потери ликвидности достигаются в Банке следующими методами:

- метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности, Банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги.
- метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в том, что Банк осуществляет краткосрочное кредитование клиентов на сроки, не более чем на 3-6 месяцев. При этом подходе Банк сохраняет ликвидность (в зависимости от утвержденной кредитной политики),

если его активы размещены в краткосрочных ссудах и своевременно и в полном объеме погашаются заёмщиками.

- метод планирования ожидаемого дохода - основан на возможности планирования банковской ликвидности, если в основу графика платежей по погашению кредитов положить будущие доходы заемщика. На банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций для регулярного притока процентов от заемщика с целью поддержания ликвидности по графику погашения основного долга.

Банком на регулярной основе проводится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности.

Далее в таблицах представлен расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

При заполнении таблиц использованы рекомендации, предложенные в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств (включая внебалансовые обязательства кредитного характера и гарантии, выданные Банком), рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. При расшифровке активов и пассивов Банк придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств.
- Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

**Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств
31.12.2011**

	Текущая ликвидность					Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность (более 1 г.)	С неопределенным сроком	Итого
	до востребования и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.			
Чистый разрыв ликвидности по балансу, тыс.руб.	-303 400	-308 025	-325 888	-247 289	-33 482	516 363	490 220	446 408	197 313	305 152	417 486	417 486
Совокупный разрыв ликвидности по балансу, тыс.руб.	-303 400	-308 025	-325 888	-247 289	-33 482	516 363	490 220	446 408	197 313	305 152	95 045	95 045
Чистый избыток/дефицит ликвидности, тыс.руб.	-401 853	-406 478	-424 341	-345 742	-131 935	417 910	391 767	347 955	98 860	206 699	319 033	319 033
Совокупный избыток/дефицит ликвидности, тыс.руб.	-401 853	-406 478	-424 341	-345 742	-131 935	417 910	391 767	347 955	98 860	206 699	-3 408	-3 408
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, %	-12,2	-12,3	-12,8	-10,4	-4	12,3	10,6	9,1	2,4	4,6	7,2	7,2

**Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств
31.12.2012**

	Текущая ликвидность					Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность Более 1 г.	С неопределенным сроком	Итого
	До вост. и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.			
Чистый разрыв ликвидности по балансу, тыс. руб.	214 451	210 775	339 662	337 915	481 087	443 690	373 679	461 275	336 659	473 587	535 311	535 311
Совокупный разрыв ликвидности по балансу, тыс. руб.	214 451	210 775	339 662	337 915	481 087	443 690	373 679	461 275	336 659	473 587	134 354	134 354
Чистый избыток/дефицит ликвидности, тыс. руб.	128 792	125 116	254 003	252 256	395 428	358 031	288 020	375 616	251 000	387 928	449 652	449 652
Совокупный избыток/дефицит ликвидности, тыс. руб.	128 792	125 116	254 003	252 256	395 428	358 031	288 020	375 616	251 000	387 928	48 695	48 695
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, %	16,6	16,0	32,5	32,2	50,0	38,6	24,4	29,6	16,2	21,5	24,9	24,9

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, изменения процентных ставок, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Количественный анализ проводится, прежде всего, для определения возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка.

Количественные оценки рыночных рисков дополняются результатами сценарного анализа, стресс-тестирования, анализом чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка, позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Приоритетной задачей управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;
- конфликт интересов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Для расчета рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту Положение Банка России № 313-П).

Далее в таблице представлены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России №313-П.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
31.12.2011	0.00	59.98	25 479.78	26 079.58
31.12.2012	0.00	86.69	2 012.68	867.00

Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Мониторинг досрочного погашения долгосрочных кредитов осуществляется на постоянной основе. Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Решение о пересмотре процентных ставок принимает Правление Банка.

Для оценки процентного риска по торговому портфелю используется Положение Банка России № 313-П. Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

В связи с отсутствием у Банка операций с вышеуказанными финансовыми инструментами расчет размера процентного риска в соответствии с Положением № 313-П на отчетную дату не производился.

Фондовый риск

Для целей снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- коллегиальным органом Банка – Правлением Банка устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, отдела по управлению и оценке банковских рисков;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам.

Оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции.

Учитывая незначительный размер вложений, отсутствие операций с производными финансовыми инструментами, Банк считает достаточным для оценки риска по торговому портфелю использование методики Положения Банка России № 313-П.

Далее представлен расчет величины фондового риска.

На 31.12.2011

тыс.руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Специальный фондовый риск	Общий фондовый риск	Фондовый риск
Финансовые инструменты с низким риском	4%	202.61	-	8.1	202.61	59.98
Финансовые инструменты с высоким риском	4%	297.32	-	11.89	297.32	

На 31.12.2012

тыс.руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Специальный фондовый риск	Общий фондовый риск	Фондовый риск
Финансовые инструменты с высоким риском	4%	722.36	-	28.9	722.36	86.69

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на постоянной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной Приложением №1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату.

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

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основании методики, изложенной в Положении Банка России № 313-П.

Размер валютного риска на 31 декабря 2011 года 25 479.78 тыс.руб., что составляет 8,1% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2012 года 2 012.68 тыс. руб., что составляет 0,5% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора,

некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.
- Основной целью системы управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.
- Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях снижения правового риска Банк:

- использует процедуры согласования внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка;
- устанавливает порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- разрабатывает и внедряет новых технологий и условий осуществления банковских операций;
- проводит обучение персонала;
- разрабатывает порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Стратегический риск

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

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия формируется на долговременный период (три года) с учетом интересов участников Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Стратегия обсуждается на заседании Наблюдательного совета, рассматривается и утверждается Общим собранием участников Банка. Стратегия может изменяться (корректироваться) по мере достижения поставленных целей и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

Правление Банка совместно с Наблюдательным советом Банка разрабатывает План мероприятий по реализации Стратегии на календарный год. План утверждается Наблюдательным советом и может изменяться в течение года. Ответственным за реализацию Плана является Правление Банка. Наблюдательный совет не реже одного раза в год осуществляет контроль исполнения Плана

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

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

Операционный риск

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит и управление рисками.

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

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

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска, включая самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями (сотрудниками) Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- система управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация факторов операционных рисков, типов событий операционных рисков, источников возникновения операционных рисков, причин возникновения выявленных рисков;
- анализ и оценка идентифицированных операционных рисков, определение потерь и убытков от реализованных случаев операционных рисков;
- принятие управленческого решения в отношении выявленных случаев операционных рисков: предупреждение потенциальных рисков и минимизация возникающих операционных рисков или

- передача риска третьим лицам (страхование);
- контроль соблюдения установленных лимитов по показателям, используемым для оценки уровня операционного риска в Банке;
- постоянный мониторинг эффективности системы управления операционными рисками;
- составление на постоянной основе отчетов по уровню операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

В Банке на постоянной основе ведется аналитическая база данных, содержащая информацию о выявленных факторах операционных рисков, при этом для каждого риска фиксируются параметры, описывающие причины возникновения риска, владельца риска, понесенных операционных убытках, методах управления риском, статус выполнения мер и т.п.

Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки рисков по их значимости, системе пограничных значений (лимитов) и методе сценарного анализа операционных рисков. Результаты оценки операционного риска используются при рассмотрении коллегиальными органами Банка - Правлением Банка.

Согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03 ноября 2009г. Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска и включает его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) следующим образом:

начиная с отчетности на 1 августа 2011 года - в размере 70 % от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска;

начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 % от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска.

Размер операционного риска в Банке по состоянию на 1 января 2013 года равен 28 211 тыс. руб., размер норматива Н1 составляет 24,4 %. По результатам стресс-тестирования, проведенного по итогам 2011 года по следующему сценарию – включение в расчет Н1 операционного риска в размере 100% от размера операционного риска, его значение составило 25 184 тыс. руб., значение норматива Н1 - 21,1%. Таким образом, фактически полученные результаты являются не хуже прогнозных.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участников, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации, Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации.

Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

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

2.3. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

- основной участник кредитной организации;
- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

На 31.12.2011
тыс. руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	-	1 604	18 825
в том числе просроченная задолженность	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	322
Средства на счетах, всего,	330 686	12 279	1 591 251
в том числе привлеченные депозиты	309 332	11 941	143 710

На 31.12.2012
тыс. руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	-	1 900	823
в том числе просроченная задолженность	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	25
Средства на счетах, всего,	160 543	18 988	575 829
в том числе привлеченные депозиты	158 649	17 777	251 882

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2011 год 2012 год.

На 31.12.2011
тыс. руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	167	7 883
Процентные расходы по привлеченным средствам	21 990	1 046	8 930
Чистые процентные доходы (расходы)	(21 990)	(879)	(1 047)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	231	31	12 642
Комиссионные доходы	68	34	33 801
Другие доходы	-	4	152
Другие расходы	737	-	6 451
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(22 428)	(810)	39 097

На 31.12.2012
тыс.руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	184	172
Процентные расходы по привлеченным средствам	17 747	963	11 053
Чистые процентные доходы (расходы)	(17 747)	(779)	(10 881)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105	156	6 702
Комиссионные доходы	40	24	36 228
Другие доходы	1 239	2	36
Другие расходы	-	-	6 876
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(16 363)	(597)	25 209

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка представлены и раскрыты на основе формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» по

состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали судебные разбирательства, условные обязательства некредитного характера (по которым Банк является ответчиком) и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных и иных условные обязательства некредитного характера.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах (тыс. руб.)

Наименование инструмента	31.12.2011				31.12.2012			
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
Условные обязательства кредитного характера всего,	98 453	5 540	503	503	85 659	4 059	3 754	3 754
в том числе со сроком более 1 года	28 194	1 482	120	120	35 124	3 625	3 320	3 320
Из них:								
Неиспользованные кредитные линии всего,	67 326	641	503	503	62 094	3 823	3 641	3 641
в том числе со сроком более 1 года	15 955	258	120	120	16 157	3 435	3 253	3 253
Выданные гарантии и поручительства всего,	31 127	4 899	0	0	23 565	236	113	113
в том числе со сроком более 1 года	12 239	1 224	0	0	18 967	190	67	67

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Численность персонала кредитной организации

	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Списочная численность персонала, в том числе:	117	117
численность основного управленческого персонала	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование выплат	На 31.12.2012 тыс. руб.	На 31.12.2011 тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	11 232	8 710
Оплата труда	10 050	7 341
Краткосрочные вознаграждения	1 182	1 369

2.6. Информация о дивидендах

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе о размере дивиденда, принимается Общим Собранием.

Дивиденды по итогам 2011 года не выплачивались.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 2012 г осуществлялся в Банке в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Положение № 302-П»), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

а) Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах № 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или № 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

б) Операции с клиентами

Кредитно-депозитные операции

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов. Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога либо договором ипотеки (закладной). Суммы залогов, принятых на основании договора ипотеки отражаются в балансе после государственной регистрации договора в установленном порядке, акции, полученные в залог – при получении выписки из реестра ценных бумаг с отметкой о возникновении обременения, другие виды имущества, на основании и в день заключения договора залога.

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по индивидуальным активам, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 254-П») и Положением № 283-П).

Процентные доходы по активам 4-5 категории качества признаются в доходах по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внутренними нормативными документами Банка.

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в т.ч. для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

в) Операции с ценными бумагами

На активных счетах по учету операций с ценными бумагами учитываются операции (вложения) Банка в долевые и долговые ценные бумаги. Учет операций с ценными бумагами осуществлялся в отчетном году в соответствии с приложением 11 к Положению № 302-П и Учетной политикой Банка.

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли;
- для наличия в целях продажи;
- удержания до погашения.

Переоценка долевых и долговых ценных бумаг, включая долевые ценные бумаги в форме инвестиционных паев, производится по ТСС, которая определяется рыночными котировками на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

В случае отсутствия активного рынка применяется один из следующих методов определения ТСС:

По последним ценовым котировкам данных ценных бумаг в период, предшествующий дню определения 90 торговых дней организатора торговли;

По цене последней сделки с данными ценными бумагами в периоде, предшествующем дню

определения свыше 90 торговых дней организатора торговли;
По стоимости, установленной органами управления эмитента;
По стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по ТСС учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

На сумму неисполненных эмитентом в установленный срок обязательств по ценным бумагам, учитываемым на б/сч № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретенных ценных бумаг.

Вложения в векселя третьих лиц учитываются на счетах бухгалтерского учета по срокам их погашения с учетом следующего:

Векселя сроком "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию векселей отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий сделки, определяющих переход прав.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на счетах № 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по приобретенным векселям третьих лиц, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением № 254-П).

Для учтенных векселей со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее», отнесение на доходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты приобретения векселя. Отнесение на доходы начисленных процентов по указанным векселям начинается с даты указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Для учтенных векселей со сроками погашения «во столько-то времени от составления» и «на определенную дату» «дисконт относится на доходы начиная со следующей за датой выпуска по дату срока погашения, обусловленную в векселе».

Выбытие учтенных векселей производится либо путем погашения их векселедателем, либо путем реализацией векселей третьим лицам по договорной цене в соответствии с договором купли-продажи.

Обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

г) Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Для основных средств, приобретенных с 01.01.2011 г. минимальный размер первоначальной стоимости составляет 40 тыс. руб. (без учета НДС уплаченного). Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 40 тыс. руб. и/или краткосрочным (менее 1 года) периодом использования признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Основные средства, принятые к учету ранее, признаются в качестве основных средств в случае их соответствия критериям учета на момент принятия.

Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам, введенным в эксплуатацию, производится по линейному способу. Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам устанавливаются Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию, исходя из периода, в течении которого имущество служит для целей деятельности организации и в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

д) Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 302-П доходы и расходы Банка в 2011 году отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником (в т.ч. путем их добровольного исполнения либо согласия на реализацию Банком процедуры безакцептного списания со счетов должника).

3.2 Принципы подготовки годового отчета за 2012 год

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2009 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет Банка за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2012 год – в тысячах российских рублей.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам соответствующих иностранных валют.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2012 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2013 года), с одновременным признанием результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США по состоянию на 31 декабря: 30,3727

Официальный курс ЦБ РФ рубля к евро по состоянию на 31 декабря: 40,2286

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

27 декабря 2012 году Банком принято Положение «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета в КБ «Крокус-Банке» (ООО). Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Основным изменениям, затронувшим принципы бухгалтерского учета в Банке, подверглись операции по учету:

- переводов физических лиц без открытия счета;
- платежей по банковским картам;
- введен альбом бланков документов, используемых Банком для оформления операций;
- введен альбом первичных учетных документов.

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

3.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка а также инвентаризация документов, ценностей и расчетов.

Инвентаризации подлежали все учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2012 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

В соответствии с решениями Правления, принятыми в 2012 году, за счет сформированного в размере 100 % резерва на возможные потери по ссудам списана безнадежная ссудная задолженность физических лиц в общей сумме 16 тыс. руб.

3.5 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года.

По состоянию на 01.01.2013 г. в банке открыто 6606 счетов клиентов, из них:

- 1201 расчетных, текущих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (из них: 543 счетов по которым с начала года проводились операции);
- 5405 банковских и депозитных счетов физических лиц.

Корреспондентских счетов кредитным организациям в Банке не открыто.

Удельный вес остатков, числящихся на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым получены подтверждения, составляет 69,64%.

Не получены подтверждения остатков по счетам тех клиентов, операции по счетам которых не проводились в течение длительного периода времени в связи с не обращением клиентов в Банк и из-за изменения адресов и реквизитов для связи с этими клиентами.

Банком проводится постоянная работа по выявлению и закрытию счетов по основаниям предусмотренным законодательством РФ.

По состоянию на 01.01.2013 г. проведена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России и других кредитных организациях, расхождений выявлено не было.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

В Банке приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На 01.01.2013 г. года остаток на балансовом счёте 47416 составил 700,00 рублей. Сумма была урегулирована в первый рабочий день 2013 года.

По состоянию на 1 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и контрагентами, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

3.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года на счетах дебиторской задолженности в составе прочих активов (б/сч 47423, 60302-60323) учитывается 5 128 тыс. руб. (на 01 января 2012 года – 4 209 тыс. руб.)

Структура дебиторской задолженности следующая:

- 1 279 тыс. руб. – требования по прочим операциям Банка (б/сч № 47423), в том числе 1 025 тыс. руб.- требования к НКО «Вестерн Юнион» по расчетам в соответствии с договором № 1 342 от 14.03.2011г.
- 1 218 тыс. руб. – суммы авансов и предварительной оплаты, перечисленные поставщикам и подрядчикам в целях обеспечения деятельности Банка (б/сч № 60312 и 60314);
- 2 109 тыс. руб.- текущая переплата (подлежащая зачету в счет предстоящих платежей) по налогу на прибыль организаций, уплаченную Банком в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации в составе авансовых платежей с апреля 2012 года по сентябрь 2012 года и в части переплат в Фонд социального страхования (б/сч № 60302);
- 8 тыс. руб. – дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах №№ 60308, 60310.
- 514 тыс. руб. – расчеты с прочими дебиторами (б/сч № 60323), в том числе 470 тыс. руб. – задолженность по уголовному делу № 106575 по краже в обменном пункте);

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение «283-П») и под вышеуказанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 676 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 января 2013 года составляет 13,2% , по состоянию на 01 января 2012 года данный показатель составлял 15,1%).

Просроченная дебиторская задолженность составляет 676 тыс. руб. или 13,2% от общего объема прочих активов. Под данную задолженность сформированы резервы на возможные потери в общей сумме 676 тыс. руб. (покрыто резервом 100% просроченной задолженности).

По состоянию на 01 января 2013 года на счетах кредиторской задолженности в составе прочих обязательств (б/сч 47416, 47422,60301-60313,60322) учитывается 2 831 тыс. руб. (на 01 января 2012 года – 5 328 тыс. руб.).

Структура дебиторской задолженности следующая:

- 1 958 тыс. руб. – начисленные к уплате в бюджет налоги (б/сч № 60301);
- 696 тыс. руб. – подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг (б/сч №№ 60311, 60322);
- 171 тыс. руб. – обязательства Банка, числящиеся на б/сч 47422, в том числе 153 тыс. руб. задолженность по расчетам с использованием платежных систем Western Union и Contact.

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 2089-У и в целях формирования годового отчета Банка за 2012 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2013 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2012 году;
- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию 1 января 2013 года, в том числе вследствие вынесенного в 2013 году в период составления годового отчета мотивированного суждения, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, включая произведенную после отчетной даты оценку актива;
- корректировки процентных расходов, признанных в 2012 году при досрочном востребовании вкладчиком депозита;
- корректировка (доначисление) сумм налогов за 2012 год;
- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части увеличения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 3 295 тыс. руб. или на 9,68 %

Изменения финансового результата по Отчету о прибылях и убытках Банка (публикуемая форма)

	2012	2012	Изменение тыс.руб.
	после СПОД тыс.руб.	до СПОД тыс.руб.	
Процентные доходы	201 422	201 422	0
Процентные расходы	76 708	76 790	-82
Чистые процентные доходы	124 714	124 632	82
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам	-29807	-34302	4 495
Чистые процентные доходы после создания резерва	94 907	90 330	4 577
Чистый доход от реализации ценных бумаг	-16	-16	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 622	12 622	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	648	648	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	8	0
Комиссионные доходы	73 138	72 994	144
Комиссионные расходы	4 720	4 507	213
Изменения резерва на возможные потери	-3 289	-3 289	0
Прочие операционные доходы	2 573	2 573	0
Чистые доходы	175 871	171 363	4 508
Операционные расходы	122 368	122 008	360
Прибыль до налогообложения	53 503	49 355	4 148
Начисленные (уплаченные) налоги	16 154	15 301	853

Прибыль после налогообложения	37 349	34 054	3 295
-------------------------------	--------	--------	-------

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2012 год вследствие корректирующих записей СПОД приходятся на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма):

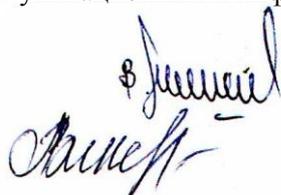
в части доходов:

- от восстановления резервов на возможные потери за минусом сумм на создание резервов на возможные потери – 4 495 тыс. руб.

в части расходов:

- начисленные в составе СПОД расходы по налогам – 853 тыс. руб.;
- за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем - 319 тыс. руб.

Председатель Правления банка



Мишин Виктор Максимович

И.о. главного бухгалтера



Виксне Анна Борисовна

М.П.

«15» марта 2013 г.

