

Пояснительная записка к годовому отчёту за 2012 год

Коммерческий банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан по решению общего собрания учредителей и зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994 за N2905.

Банк не имеет в своем составе филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации, а также за рубежом; внутренними структурными подразделениями являются две операционные кассы вне кассового узла.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

На основании лицензии Банка России от 02.03.2000 N2905 Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4.Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6.Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7.Выдача банковских гарантий.

Банк имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- на осуществление брокерской деятельности N 077-07864-100000 от 13.07.2007 без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности N 077-07870-100000 от 13.07.2007 без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности N 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

14

Банку выдано свидетельство о включении в реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов. Банк включен в реестр 14.01.2005 под номером 438.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, под номером 154 по 01.10.2013.

Деятельность Банка в 2012 году происходила в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса, оказавшего негативное влияние, как на функционирование банковского сектора, так и на российскую экономику в целом. Обострение ситуации на мировых финансовых рынках, снижение экономической активности, увеличение оттока частного капитала негативно отразились на состоянии российской экономики. Негативное влияние финансового кризиса выразилось в снижении котировок ценных бумаг, высокой волатильности валютного рынка, ограничении возможностей заимствований с международных рынков и сужении ликвидности в банковском секторе. На фоне кризисных явлений российский банковский сектор продемонстрировал в 2012 году достаточную устойчивость к негативным внешним воздействиям. В этих условиях Банку пришлось пересмотреть свою политику в части управления рисками (прежде всего кредитным и процентным), сохранения ресурсной базы, а также поддержания имиджа надежного партнера. Дальнейшие перспективы функционирования Банка во многом зависят от эффективности влияния административных мер, принимаемых Правительством по дальнейшему преодолению влияния финансового кризиса.

Банк не имеет международного рейтинга и российских рейтинговых агентств; является членом Ассоциаций российских и региональных банков.

В отчётном году Банком продолжалась политика по расширению стабильной клиентской базы и предлагаемых финансовых услуг. Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2013 года уменьшилась на 387 497 тыс. руб. с 5 244 363 тыс. руб. до 4 856 865 тыс. руб., что составляет 7,39 %.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы и Московской области, но присутствуют и клиенты, зарегистрированные в других регионах России: республики Татарстан, Башкортостан и Дагестан, г. Санкт-Петербург, города Нечерноземья, Краснодарского края, города Мурманской и Новосибирской областей и другие.

Удельный вес чистой ссудной задолженности вырос на 8,9% (с 39,4 до 48,3%) по сравнению с предыдущей отчетной датой. В абсолютных величинах это составило: по состоянию на 01.01.2013 – 2 347 млн. руб., по состоянию на 01.01.2012 – 2 062 млн. руб.

Продолжена работа по кредитованию клиентов при недостаточности денежных средств на их счетах для осуществления расчётов в форме кредитных линий и на условиях «овердрафт». Пользователями кредитов являются как корпоративные клиенты, так и владельцы пластиковых карт.

Продолжали расширяться расчёты по внешнеэкономическим операциям.

Размещение доходных активов осуществлялось по следующим направлениям:

- кредиты и гарантии клиентам;
- операции на валютном рынке;
- операции с ценными бумагами.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2013 года составили 1 030 млн. руб., что на 652 млн. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2012. Необходимо отметить, что вложения осуществлены в ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В структуре доходов Банка выделяются процентные доходы, составившие за отчетный год 378,2 млн. руб., что больше по сравнению с предыдущим годом на 23,9 млн. руб. Комиссионные доходы выросли незначительно на 4,58 млн. руб. Однако рост комиссионных доходов прослеживается в течение ряда лет. При этом комиссионные расходы по сравнению с 2011 годом снизились.

Структура доходов и расходов Банка за 2012 и 2011 годы представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

	2012		2011	
Доходы	Сумма	%%	Сумма	%%
Процентные доходы	378 245	10,35	354 334	9,98
В т.ч. проценты по ссудной задолженности	305 602	8,37	302 339	8,51
Операции с ценными бумагами	9 475	0,26	19 088	0,54
Операции с иностранной валютой	2 444 037	66,90	2 292 832	64,55
Комиссии	146 116	4,00	141 536	3,98
Восстановление резервов	673 935	18,45	742 581	20,91
Прочие	1 302	0,04	1 402	0,04
Итого	3 653 110	100	3 551 773	100
Расходы				
Процентные расходы	193 225	5,37	144 939	4,16
Операции с ценными бумагами	7 462	0,20	32 733	0,94
Операции с иностранной валютой	2 417 705	67,20	2 254 092	64,75
Содержание Банка	298 253	8,29	326 991	9,39
Отчисления в резервы	628 431	17,47	677 354	19,46
Комиссии	7 182	0,20	9 506	0,27
Реализация прав требования	12 880	0,36	0	0

Прочие	12 654	0,35	12 250	0,35
Налог на прибыль	20 083	0,56	23 484	0,68
Итого	3 597 875	100	3 481 349	100

Финансовый результат отчетного года - прибыль в размере 55 235 тыс. руб., что на 15 189 тыс. руб. меньше прибыли за 2011 год (70 424 тыс. руб.). Совет Банка состоит, как и 2011 году, из трех человек, возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна. Совет Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников и руководствуется в своей работе утвержденным общим собранием участников Положением о Совете Банка.

Владение долями банка членами Совета Банка:

тыс. рублей

2012 год

2011 год

Члены Совета	Размер доли тыс.рублей	Удельный вес проценты	Размер доли тыс.рублей	Удельный вес проценты
Председатель Совета Банка Саакова Лилия Валериановна	48 430	11,41	21 530	5,07
Член Совета Банка Чилингарова Ксения Артуровна	6 870	1,62	6 870	1,62

Возглавляет «Банк Кремлевский» ООО в качестве единоличного исполнительного органа Исполняющий обязанности Председателя Правления Спирин Илья Васильевич, который действует на основании Устава и Положения о Председателе Правления и без доверенности представляет интересы Банка.

Состав Правления банка – коллегиального исполнительного органа Банка, в течение отчетного года не менялся и состоит:

- И.О.Председателя Правления Спирин Илья Васильевич
- Заместитель Председателя Правления Марьин Николай Николаевич;
- Заместитель Председателя Правления Васильева Алла Владимировна;
- Главный бухгалтер Каспарова Анна Федоровна;
- Заместитель Главного бухгалтера Голева Наталия Алексеевна;
- Заместитель Главного бухгалтера Никифорова Елена Вячеславовна;

- Начальник управления Акиншина Елена Анатольевна.

Никто из членов Правления долями в Уставном капитале Банка не владеет.

Банк выделяет и осуществляет контроль за банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- разработка и проверка системы установления уровней риска;
- поддержание оптимальных соотношений между уровнем риска и банковской доходностью;
- минимизация рисков банковской деятельности.

Специалисты Банка выделяют несколько видов рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск
- страновой риск.

Страновая концентрация активов и обязательств на 01 января 2013 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	654 469	793 078	-	1 452 547
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 031 307	-	-	1 031 307
Чистая ссудная задолженность	2 347 173	-	-	2 347 173
Прочие активы	12 180	-	-	12 180
Основные средства и нематериальные активы	13 658	-	-	13 658
Итого активов	4 063 787	793 078	-	4 856 865
Обязательства				
Средства клиентов	3 336 115	-	561 895	3 898 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	149 345	-	-	149 345
Прочие обязательства	26 386	-	-	26 386
Итого обязательств	3 511 846	-	561 895	4 073 741

Страновая концентрация активов и обязательств банка на 01 января 2012 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	835 910	1 863 722	-	2 699 632
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	379 222	-	-	379 222
Чистая ссудная задолженность	2 062 263	-	-	2 062 263
Прочие активы	85 454	-	-	85 454
Основные средства и нематериальные активы	17 792	-	-	17 792
Итого активов	3 380 641	1 863 722	-	5 244 363
Обязательства				
Средства клиентов	3 644 337	-	595 628	4 239 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	251 934	-	-	251 934
Прочие обязательства	24 575	-	-	24 575
Итого обязательств	3 920 846	-	595 628	4 516 474

Концентрация кредитов, предоставленных в 2012 году, по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	Кредит в рублях	Кредит в иностранной валюте
Выдано кредитов всего:	10 267 791	443 429
в том числе:		
-юридическим лицам и предпринимателям;	9 364 154	55 582
в т.ч. субъектам малого предпринимательства	1 055 831	-
Оптовая и розничная торговля	2 930 624	-
Строительство	898 408	-
Обрабатывающие производства	1 151 441	45 559
Транспорт	419 247	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	734 325	-
Прочие виды деятельности	642 344	10 023
Добыча полезных ископаемых	30 700	-

На завершение расчетов	2 557 065	-
-физическим лицам	903 637	387 847
В том числе:		
- автокредиты	2 200	-
- жилищные ссуды	235 601	170 998
Из них ипотечные	199 601	170 998

Концентрация кредитов, предоставленных в 2011 году, по видам деятельности заемщиков:

Наименование показателя	Кредит в рублях	Кредит в иностранной валюте
Выдано кредитов всего:	12 438 843	397 585
в том числе:		
-юридическим лицам и предпринимателям;	11 709 139	208 699
в т.ч. субъектам малого предпринимательства	1 377 972	-
Оптовая и розничная торговля	5 370 273	1 188
Строительство	957 156	-
Обрабатывающие производства	1 801 340	207 511
Транспорт	57 000	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	613 605	-
Прочие виды деятельности	498 975	-
Добыча полезных ископаемых	124 784	-
На завершение расчетов	2 286 006	-
-физическим лицам	729 704	188 886
В том числе:		
- автокредиты	2 300	-
- жилищные ссуды	135 030	-
из них ипотечные ссуды	3 620	-

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск относится Банком к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий,

принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013 года

тыс. рублей

Состав актива	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери
Предоставленные кредиты юр. Лицам			53025	53025	53025
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам			2387	2387	2387
Потребительские ссуды физических лиц		206	8136	8208	8208
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7	13	335	344	344
Всего	7	219	63883	63964	63964

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2012 года

тыс. рублей

Состав актива	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Расчетный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери
Предоставленные кредиты юр. Лицам	-	-	53 180	53 180	53 180
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	-	-	2 462	2 462	2 462
Потребительские ссуды физических лиц	-	-	8 225	8 225	8 225
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	335	335	335
Всего	-	-	64 202	64 202	64 202

Информация о качестве активов банка

За 2012 год

тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Просрочен ная задолженн ость	Расчетный резерв	Сформиров анный резерв
Требования к кредитным организациям	888 327	888 318				9		9	9
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 881 046	469 215	1 097 067	11 034	248 250	55 480	55 412	342 214	79 325
-предоставленные кредиты;	1 709 778	439 899	957 570	11 034	248 250	53 025	53 025	317 960	68 410
-учтенные векселя;									
-вложения в ценные бумаги;	1 285		1 285					257	257
-прочие требования; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований	4 034	3 375	591			68		74	74
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам;	2 499	108	4			2 387	2 387		2 387
-задолженность по ссудам, предоставленным малому бизнесу	163 450	25 833	137 617					23 923	8197
Предоставленные физическим лицам ссуды	507 333	5 698	465 861	22 652	4 428	8 507	12 899	20 942	21 288

(займы) и прочие требования к физическим лицам, Всего, в том числе:									
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	30 220		30 220					302	302
Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	182 012		182 012					1815	1815
Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	1100		1100					6	6
-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	293 432	5 698	252 525	22 652	4 421	8 136	12 557	18 783	18 783
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований	533		178		20	335	342		346
-прочие требования; сгруппированные в портфели однородных требований	36					36		36	36
Реструктурированные ссуды, из общего числа выданных ссуд	152 021		152 021					200	200
Из них:									
- Пролонгированы	59 612								
- Увеличена сумма задолженности	50 409								
- Уменьшена ставка по кредиту	20 000								

22

- Изменен график погашения	22 000								
----------------------------	--------	--	--	--	--	--	--	--	--

Удельный вес реструктурированных активов в общей сумме активов составляет 4,64 %. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет 6,39 %.

Информация о качестве активов банка

За 2011 год

тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Просроченная Задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	2 045 227	2 045 219				8		8	8
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 746 360	788 645	581 046	105 509	215 518	55 642	55 642	300 620	106 625
-предоставленные кредиты;	1 521 767	767 392	385 645	100 100	215 450	53 180	53 180	298 677	100 887
-учтенные векселя;	160 000		160 000					1 600	1 600
-вложения в ценные бумаги;	1 285		1 285					257	257
-прочие требования; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований	6 619	4 765	1 786		68			86	86

-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам;	40 221	20	32 330	5 409		2 462	2 462		3 795
-задолженность по ссудам, предоставленным малому бизнесу	16 468	16 468							
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам,	351 495		333 436	9 491		8 568	8 560	21 433	21 518
Всего,									
в том числе:									
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	47 410		47 410					474	474
Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	1808		1808					9	9
Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	314		314					2	2
-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	301 403		283 698	9480		8 225	8 225	20 940	20 675
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований	552		206	11		335	335		350
-прочие требования; сгруппированные в портфели	8					8		8	8

68

однородных требований									
Реструктурированные ссуды, из общего числа выданных ссуд	216 082	41 671	174 411					7 012	7 012
Из них:									
- Пролонгированы	194 162								
- Увеличена сумма задолженности	21 920								

На 01 января 2012 г. реструктурированные активы представлены реструктурированной ссудной задолженностью. Требования по получению процентных доходов по реструктурированной задолженности не имеется. Удельный вес реструктурированных активов в общей сумме активов составляет 5,22 %. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет 10,54 %.

В учетной политике Банка определено, что ссуда реструктурирована в том случае, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Все реструктурированные ссуды продолжают обслуживаться Заемщиками, частично гасятся, проценты уплачиваются ежемесячно. В случае если заемщик не может своевременно погасить ссуду в виду невозможности одновременно консолидировать сумму для погашения кредита и изъятия ее из оборота без привлечения дополнительных кредитных ресурсов, фактической перекредитовки, Банк идет навстречу таким заемщикам при условии стабильного финансового положения и увеличения объема продаж, обеспеченности кредита.

Во всех случаях реструктуризации Банк еженедельно отслеживает осуществление деятельности Заемщика, оборотов по счетам, ежемесячно осуществляет проверку залогового имущества, усиливает обеспеченность кредита, увеличивает процент резерва по ссуде при необходимости.

В ходе кредитования, Заемщики банка нередко обращаются за пролонгацией кредитных договоров. Во многих договорах предусмотрено продление срока действия в случае надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по кредитному договору, кредит может быть продлен на более длительный срок на тех же условиях по соглашению сторон. Данное изменение оформляется в виде дополнительного соглашения.

Так же необходимым условием продления кредитного договора является устойчивое финансовое состояние, увеличение размеров выручки или планы по увеличению таковой, согласованный с Банком Бизнес-план. В таких случаях Банк не классифицирует ссуду как реструктурированную.

Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Банком сторонами являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности банка, их ближайшие родственники, а также лица, связанные с ними экономически, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием

Банка и/или указанных выше лиц.

Размер операций банка со связанными сторонами

Наименование	2012	2011
Общий объем тыс. рублей:		
-по ссудам	6 477	17 679
-по депозитам	283 643	229 565
Создан резерв на потери по ссудам	606	1 768
Общий объем полученных доходов	607	4 870
Общий объем понесенных расходов	16 523	21 798

Сделки со связанными сторонами совершались на тех же условиях, что и с другими контрагентами и соответствуют рыночным.

В отчетном году не было операций со связанными с банком сторонами, размер которых превышал пять процентов от балансовой стоимости соответствующих статей активов.

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность.

Согласно ст.45 Федерального закона от 08.02.1998 N14-ФЗ « Об обществах с ограниченной ответственностью» сделки со связанными сторонами признаются сделками, в отношении которых есть заинтересованность, и подлежат одобрению. Одобрение таких сделок относится к компетенции Совета Банка и закреплено Уставом «Банк Кремлевский» ООО.

В отчетном периоде все сделки такого характера прошли одобрение Советом Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения № 313-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Процентный риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а также связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с

эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами и терминала информационного агентства, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2012 года, как и в 2011 году, поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление Банка, рассматривая результаты деятельности Банка в целом, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение.

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

Контроль и управление ликвидностью в Банке осуществляется на нескольких уровнях. Так краткосрочное управление производится:

- оперативно – сотрудником, реализующим функции сбора информации по текущим платежам клиентов, выдаваемых кредитам и движению прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;
- отделом отчетности путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других

сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовые риски - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление и идентификация риска;
- качественная и количественная оценка риска;
- минимизация риска и контроль;
- планирование риска как составной части стратегии риска;
- создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке создана система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках.

В Банке созданы структурные подразделения (назначены служащие), ответственные за координацию управления основными банковскими рисками.

Советом Банка утверждена политика ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком.

Осуществляется контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для управления рисками.

Определены и периодически пересматриваются различные критерии, показатели, факторы, коэффициенты и индикаторы риска. Управление рисками осуществляется с двух позиций:

- прямое директивное управление;
- ограничение рисков за счет лимитирования.

Банк в основном использует директивное управление, предполагающее, что при проведении отдельных, особенно крупных операций оценка предполагаемых рисков доводится до Председателя Правления Банка, который принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции и принятии уровня риска.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, главной целью которого является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Для оценки риска Банк использует различные методы, определенные во внутренних документах для каждого конкретного риска.

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль. В Банке организован контроль за уровнем рисков, а также за функционированием системы управления банковскими рисками в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за совершенствованием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг внутреннего контроля).

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка за 31 декабря 2012 года

Название финансового инструмента	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв
Всего условных обязательств кредитного характера	1 237 460	4 481
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч., сгруппированные в портфели	550 578	1 876
Выданные гарантии и поручительства	686 882	2 003

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка за 31 декабря 2011 года

Название финансового инструмента	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв
Всего условных обязательств кредитного характера	948 073	22 456
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч., сгруппированные в портфели	585 603	14 302
Выданные гарантии и поручительства	362 470	8 154

Выплаты управленческому составу

Выплаты управленческому составу за отчетный год относятся только к краткосрочным вознаграждениям (оплата труда за отчетный период с начисленными на нее налогами и иными обязательными платежами, ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, а также компенсации за неиспользованный отпуск).

Долгосрочные вознаграждения Банком не предусмотрены.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат отпусков, взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, производились по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

В Банке действует утвержденное положение о премировании, которое не претерпело изменений в отчетном году, и предусматривающее как текущее премирование, так и премирование за достижение отдельных показателей.

Списочная численность персонала конец отчетного года составила 89 человек, в том числе основного управленческого персонала 12 человек (по состоянию на 31 декабря 2011г. - 81 человек).

По итогам отчетного года выплата дивидендов не планируется, в 2011 дивиденды также не выплачивались.

Основополагающие принципы и методы бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Методы оценки имущества и обязательств.

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание, за исключением налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом;

- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в

первоначальной оценке, за исключением налога на добавленную стоимость амортизация начисляется, исходя из срока полезного действия линейным способом;

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактически: затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Дебиторская задолженность

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

ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Исключение составляют суммы перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 60314. Указанные платежи учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Исключение составляют суммы полученных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 60313. Указанные платежи учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Расчетно-кассовые операции.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»; после 09.07.2012 - N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" от 19.06.2012.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учет операций с иностранной валютой.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются на балансовых счетах переоценки 70603 и 70608. Эти счета непарные и финансовые результаты показываются развернуто.

Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации, а также наличной иностранной валюты одного иностранного

государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия) отражается по счетам бухгалтерского учета в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010 N 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Учётная политика Банка соответствует требованиям банковского и налогового законодательства Российской Федерации, в 2012 году изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в учетной политике Банка не было.

Приказом Председателя Правления по Банку № 17 от 15.10.2012г., по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов и хозяйственных материалов. Излишки и недостачи не выявлены.

Приказом Председателя Правления по Банку № 51 от 29.12.2012г., по состоянию на вечер 29.12.2012 г. проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе.

Излишки и недостачи не выявлены.

Общая сумма дебиторской задолженности, отраженной на БС 474, 603 на 01 января 2013 года, составила 67 984 тыс.руб. (на 01 января 2012 года – 168 382 тыс.руб.). Общая сумма кредиторской задолженности, отраженной на БС 474, 603 на 01 января 2013 года, составила 11 205 тыс.руб. (на 01 января 2012 года – 26 115 тыс.руб.)

2012 год

2011 год

Балансовый счет	Наименование	Активный остаток	Пассивный остаток	Активный остаток	Пассивный Остаток
60301	Налоги: на имущество, НДС, транспортный		621		586
60302	Авансовые платежи налога на прибыль	3 398		12 331	
60312	Услуги связи, подписка, информационные услуги, карты АЗС	1 321		2 841	
60322	Излишки банкоматов		36		55
60324	Резервы по прочим		6		18

	обязательствам				
47404	Расчеты с Московской межбанковской валютной биржей	62 264		137 063	
47411	Начисленные проценты по вкладам		52		48
47416	Суммы до выяснения		0		351
47423	Компенсационный взнос ЗАО АКБ «НКЦ», разного рода комиссии	711		10 501	
47425	Резервы по условным обязательствам		5 194		24 163
47426	Начисленные проценты по депозитам		5 296		894
47427	Начисленные проценты по кредитам	290		5 646	

Все задолженности имеют краткосрочный характер - до года, просроченной задолженности нет. Неурегулированных сумм нет.

Политика законодательства РФ о налогах и сборах в части изменений отчислений по страховым выплатам на фонд оплаты труда свыше 568 000 рублей нарастающим итогом по году приведет в 2013 году к дополнительным расходам не менее, чем 12 000 тыс. рублей.

Учетная политика на 2013 г. составлена с учетом изменений, внесенных в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также требований, содержащихся в Положении Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

1.

Изменения в Учетной политике не затронули принципов и методов учета, применяемых ранее, а также не влияют на непрерывность деятельности Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

1. В первый рабочий день после составления ежегодного баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счетах N 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счета N 707 «Финансовый результат прошлого года».

2. Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет и бюджет города Москвы – Дебет N 70711 Кредит N 60301, 60302 .

3. Перенос остатков на счетах N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

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

Стратегия развития: дальнейшее наращивание собственного капитала, расширение кредитования реального сектора экономики и операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, активизация работы с корпоративными клиентами, использование при расчётах современных технических средств, предложение дополнительных видов услуг и банковских продуктов.

И.О.Председателя Правления
Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

И. В. Спирин
А. Ф. Каспарова

1.