



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705

Местонахождение:

Телефон:

Сайт и эл. почта:

ОПН: 11201046355

115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1

(495) 361-38-88

www.audit-sta.ru; st-audit2012@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Открытого акционерного общества "Евразийский банк" за 2012 год

Акционерам

Открытого акционерного общества "Евразийский банк"

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество "Евразийский банк" (сокращенное наименование – ОАО "Евразийский банк").

Место нахождения: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12, стр. 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027500001100 от 04.11.2002; зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 969.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПН): 11201046355.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО "Евразийский банк", состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления

бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО "Евразийский банк" по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО "Евразийский банк" установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит,
руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года

«03» июня 2013 года



Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09282017	1027500001100	969	044579708

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2013 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Евразийский банк»

ОАО «Евразийский банк»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12., стр. 1

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	15 383	5 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	406 634	87 855
2.1	Обязательные резервы	25 874	13 632
3	Средства в кредитных организациях	416 112	222 485
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 608	373 125
5	Чистая ссудная задолженность	1 562 657	1 211 798
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 047	209 782
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 909	2 667
9	Прочие активы	18 900	27 153
10	Всего активов	2 760 250	2 140 478
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	380 663
12	Средства кредитных организаций	349 136	272 256
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 787 635	911 135
13.1	Вклады физических лиц	128 246	1 630
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	16 240	6 866
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 191	348
18	Всего обязательств	2 154 202	1 571 268

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	239 210	239 210
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	148 500	148 500
22	Резервный фонд	24 456	24 456
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	157 044	146 427
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 838	10 617
27	Всего источников собственных средств	606 048	569 210
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	469 748	103 392
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 889	90 020
30	Условные обязательства некредитного характера	3 046	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
22.01.2013



Петросьян А.Р.

Волкова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09282017	1027500001100	969	044579708

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Евразийский банк»
ОАО «Евразийский банк»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12., стр.1

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	208 459	123 666
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 158	3 187
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	161 620	55 042
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	40 681	65 437

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75 230	38 835
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14 500	2 680
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 730	36 155
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	133 229	84 831
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 508	-5 201
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-57	-23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	129 721	79 630
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 966	1 254
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	7 100
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-15 714	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 696	2 843
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 634	1 759
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	10
12	Комиссионные доходы	19 764	9 437
13	Комиссионные расходы	1 482	1 135
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-858	-348
17	Прочие операционные доходы	421	14 017
18	Чистые доходы (расходы)	162 948	114 567
19	Операционные расходы	115 664	92 493
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	47 284	22 074
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10 446	11 457
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36 838	10 617
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 838	10 617

Председатель Правления

Главный бухгалтер
22.01.2013



Петросьян А.Р.

Волкова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09282017	1027500001100	969	044579708

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Евразийский банк»
ОАО «Евразийский банк»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12., стр.1

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Приrost (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	560 893.0	37 290	598 183.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	239 210.0	0	239 210.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	239 210.0	0	239 210.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	148 500.0	0	148 500.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	24 456.0	0	24 456.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	148 727.0	37 290	186 017.0
1.5.1	прошлых лет	146 248.0	10 617	156 865.0
1.5.2	отчетного года	2 479.0	26 673	29 152.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.1	X	34.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 800.0	4 366	11 166.0

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 451.0	3 508	9 959.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1.0	15	16.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	348.0	843	1 191.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	46 174
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	31 716
1.2	изменения качества ссуд	13 930
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15
1.4	иных причин	513
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	42 666
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	0
2.2	погашения ссуд	34 062
2.3	изменения качества ссуд	8 190
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	27
2.5	иных причин	387

Председатель Правления

Главный бухгалтер
22.01.2013



(Handwritten signature)

Петросьян А.Р.

Волкова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09282017	1027500001100	969	044579708

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Евразийский банк»
ОАО «Евразийский банк»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12., стр.1

Код формы 0409813

Головая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	34.7	29.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	163.5	175.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	147.2	196.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	20.4	3.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.3	Максимальное 22.3
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	175.1	240.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	6.2
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			

12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.01.2013



Петросьян А.Р.

Волкова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286555000	09282017	1027500001100	969	044579708

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Евразийский банк»
ОАО «Евразийский банк»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12., стр.1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	83 652	21 483
1.1.1	Проценты полученные	212 380	122 836
1.1.2	Проценты уплаченные	-68 409	-34 137
1.1.3	Комиссии полученные	19 764	9 422
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 482	-1 112
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-7 819	-7 096
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	44 696	2 843
1.1.8	Прочие операционные доходы	560	14 026
1.1.9	Операционные расходы	-114 334	-90 892
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 704	5 593
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	307 471	291 159
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12 242	-11 614
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 692	217 633
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-375 387	-1 007 204
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	290	1 759
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-380 663	380 663

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	94 507	131 259
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	893 439	578 699
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 835	-36
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	391 123	312 642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-217 027
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	224 127
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-55 965
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	135 002	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-39	-89
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	10
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	134 963	-48 944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16 152	-1 266
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	509 934	262 432
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	302 321	39 889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	812 255	302 321

Председатель Правления

Петросьян А.Р.

Главный бухгалтер
22.01.2013

Волкова И.А.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

1. Основы составления отчетности

Отчетность Открытого акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) по состоянию на 01.01.2013 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г., представлена в российских рублях, округленных с точностью до тысячи.

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

В соответствии с Указанием Банка России № 2172-У решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.eurasian-bank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

2. Информация о Банке

Открытое акционерное общество «Евразийский банк» осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 1990 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 27 ноября 1990 года, регистрационный номер 969.

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 969 от 8 апреля 2010 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 969 от 8 апреля 2010 года. Без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12039-100000 от 19 февраля 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12041-001000 от 19 февраля 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12372-000100 от 14 июля 2009 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12040-010000 от 19 февраля 2009 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1423 от 20 августа 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств № 9005X от 25 июня 2011 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 25 июня 2015 года.

Действие лицензии распространяется на деятельность по:

- монтажу, установке, наладке шифровальных (криптографических) средств;
- ремонту, сервисному обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств № 9006P от 25 июня 2011 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 25 июня 2015 года.

Действие лицензии распространяется на деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия на осуществление представления услуг в области шифрования информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну № 9007У от 25 июня 2011 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия до 25 июня 2015 года.

Действие лицензии распространяется на деятельность по:

- шифрованию информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну, с использованием шифровальных (криптографических) средств в интересах юридических и физических лиц;
- обеспечению пользователей системы электронного документооборота ключевой информацией (включая ее формирование и распределение независимо от вида носителя ключевой информации, предназначенной для защиты информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну).

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов в соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года (Свидетельство № 538 от 27 января 2005 года).

Банк является участником организаций, определяющих инфраструктуру российского финансового рынка, а именно: входит в число членов валютной и фондовой секций ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа», состоит в членстве Саморегулируемой организации «Национальная Фондовая Ассоциация» (СРО НФА).

Депозитарное обслуживание осуществляется в Небанковской кредитной организации ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (НКО ЗАО НРД), ОАО Банк ВТБ, ЗАО «Сбербанк КИБ», ЗАО «Райффайзенбанк», АО «Евразийский Капитал».

23 мая 2012 года рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» подтвердило ОАО «Евразийский банк» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д.12, стр.1. По этому адресу расположен центральный офис и исполнительный орган Банка. По состоянию на 1 января 2013 г. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк является участником банковской группы.

С 1 апреля 2010 года мажоритарным собственником пакета акций Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан).

Консолидированная отчетность банковской группы размещается на сайте материнского банка в сети интернет (www.eurasian-bank.kz).

В течение 2013 г. Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и в Казахстане.

Событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, в 2012 г. не было. Деятельность Банка была стабильной.

Перспективы развития Банка

В 2013 г. Банк не планирует осваивать новые направления деятельности, сосредоточив свое внимание на улучшении качества предоставляемых услуг, увеличению как качественных, так и количественных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Генеральной стратегией развития Банка планируется увеличение:

- уставного капитала (в соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 47 от 25.02.2013 года) уставный капитал Банка будет увеличен на 500 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии акций);
- объема привлеченных средств и количества обслуживаемых клиентов;
- кредитного портфеля.

Предоставление кредитов и иных услуг кредитного характера рассматривается как необходимое условие комплексного обслуживания целевых групп клиентов Банка. Банк планирует оказывать ограниченные услуги на рынке кредитования физических лиц.

Учитывая юрисдикцию материнского банка и хорошую расчетную инфраструктуру, Банк намерен серьезно увеличить поток клиентских платежей, проходящих через Банк из Казахстана/в Казахстан, а также предложить заинтересованным предприятиям, активно торгующим с Казахстаном, услуги по валютному контролю и валютной конверсии.

В части тарифообразования Банк в 2013 году будет придерживаться гибкой клиентоориентированной политики.

Банк планирует сохранить умеренный аппетит к риску, достигая оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и рентабельностью проводимых операций.

При планировании своей деятельности Банк считает одним из приоритетов необходимость выполнения всех регулятивных требований и соблюдения требований Банка России к достаточности капитала, резервам на возможные потери.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Основной тенденцией 2012 года в России стало продолжение процесса восстановления экономической активности. В целом, условия 2012 года, характеризующиеся умеренным ростом экономики и высокой зависимостью от конъюнктуры внешних рынков, можно считать ожидаемой экономической моделью на ближайшие два-три года и учитывать данный фактор при планировании приоритетов и динамики развития банковского бизнеса.

Официальная статистика по банковской системе Российской Федерации свидетельствует об активизации кредитной деятельности банков в 2012 году по сравнению с 2011 годом, в основном благодаря сильной динамике второго полугодия.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2012 году можно отметить:

- кризис Еврозоны и угроза суверенного дефолта стран Европы и, как следствие, обвал фондовых индексов, распродажи на долговых рынках, резкая девальвация евро и необходимость докапитализации европейских банков;
- нарастающие проблемы в Китае (снижение объемов экспорта, повышение зависимости от западных стран);
- изменение краткосрочного характера рисков на долгосрочный, обусловленное замедлением темпов роста экономик, долговым кризисом в Еврозоне;
- снижение доступности капитала и рост процентных ставок на денежном рынке на фоне повышенных регуляторных требований к достаточности капитала и, как следствие, сокращение балансов финансовых учреждений, снижение их возможностей по финансированию бизнеса и инвестиционных проектов, ведущих к дальнейшему замедлению экономик;
- политическая нестабильность в нефтедобывающих странах Ближнего Востока, волатильность цен на товарных рынках.

4. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

К операциям, оказавшим в 2012 г. наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов¹ наиболее существенную долю (78.6%) занимают доходы от операций кредитования:

в тыс. рублей

Полученные проценты ² от	Таблица 1			
	в 2012 г.	% от всех доходов	в 2011 г.	% от всех доходов
размещения средств в кредитных организациях	6 158	2.32%	3 187	2.01%
предоставления кредитов коммерческим организациям и	157 959	59.56%	51 952	32.68%
предоставления кредитов физическим лицам	3 661	1.38%	3 090	1.94%
вложений в ценные бумаги	40 681	15.34%	65 437	41.17%

Чистая ссудная задолженность составляет 56.6% активов и является основным активом Банка. Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2013 г. состоит из следующих групп кредитов: 60.28% - кредиты юридическим лицам, 0.54% - кредиты физическим лицам, 39.19% - кредиты банкам. Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 2011 годом увеличился на 29% и составил 1'562'657 тысяч рублей.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились по сравнению с 2011 годом на 37.8% из-за сокращения портфеля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 24.3%, удерживаемых до погашения на 73.3%.

Коммиссионные операции

Объем чистых коммиссионных доходов Банка увеличился в 2012 г. на 120.21% и составил 18'282 тысяч рублей. Доля коммиссионных доходов Банка в общих доходах составляет 6.89%. Основная часть коммиссионных доходов сформирована за счет комиссий за проведение операций с валютными ценностями.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 14.4% в структуре общих доходов Банка в 2012 году, в 2011 году они составляли 2.9%.

Операции по привлечению средств

Процентные расходы за 2012 г. составляют 32.94% от общих расходов Банка, из них:

в тыс. рублей

Уплаченные проценты по	Таблица 2			
	в 2012 г.	% от всех расходов	в 2011 г.	% от всех расходов
привлеченным средствам кредитных организаций	14 500	6.35%	2 680	1.81%
депозитам и остаткам на счетах коммерческих организаций	58 636	25.67%	36 155	24.37%
вкладам физических лиц	2 094	0.92%	0	0.00%

В 2012 г. произошло увеличение общего объема привлеченных средств на 96.2% по сравнению с 01.01.2012 г. и существенный рост средств частных клиентов, привлеченных во вклады. Доля средств физических лиц в средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями выросла с 0.18% в по состоянию на 01.01.2012 г. до 7.17% по состоянию на 01.01.2013 г. В то же время процентные расходы по сравнению с 2011 г. выросли на 36'395 тысяч рублей или на 93.72%, что связано с тем, что в основном, более чем на 60%, статью средства клиентов, не являющихся кредитными организациями формируют привлеченные депозиты юридических лиц, которые выросли по сравнению с 01.01.2012 г. на 43.7% и формируют одну из существенных статей расходов Банка.

Банк в 2012 г. имел убыток от операций с ценными бумагами на общую сумму 22'680 тысяч рублей, что составило 9.9% общих расходов Банка, в 2011 году прибыль от операций с ценными бумагами составила 8'364 тысяч рублей. Указанный убыток связан с тем, что в соответствии с Учетной политикой на 2011 - 2012 гг. премия по ценным бумагам не относилась на финансовый результат равномерно, а списывалась на расходы в момент реализации.

Самой крупной статьей расходов в 2012 г. стали операционные расходы, которые составили 50.64% от общих расходов Банка. Из них расходы на содержание персонала (с учетом налогов в виде начислений на заработную плату) составили 63'743 тысяч рублей или 27.9% от общих расходов Банка. По сравнению с 2011 г. расходы на содержание персонала увеличились на 40%, в связи с увеличением численности сотрудников Банка. Арендная плата за здание, в котором расположен Банк, в 2012 г. составила - 20'900 тысяч рублей или 9.2% общих расходов Банка и по сравнению с 2011 г. не изменилась.

¹ Здесь и далее в данном разделе в приведенных показателях сальдированы:

- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, коммиссионные доходы и расходы;
- расходы по созданию резервов и доходы от восстановления резервов.

² В соответствии с Указанием Банка России № 2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам, коммиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени.

В связи с отсутствием подразделений Банка, расположенных в иных регионах, все полученные доходы и понесенные расходы были от операций, проводимых в городе Москве.

5. Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных ему Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, определял приоритетные направления деятельности Банка и стратегию развития Банка, утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, утвердил план проверок службы внутреннего контроля на 2012 г., отчет службы внутреннего контроля о проделанной работе и выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Эгглтон Майкл Джеймс - Председатель Совета директоров;
- Ермакбаев Сейтжан Сейтханович;
- Петросьян Андрей Рубенович;
- Васильев Сергей Александрович;
- Андрианов Владимир Дмитриевич;
- Горгиладзе Автандил Айдарович.

В составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: 29 декабря 2012 г. Заин Маджидулла вышел из состава Совета директоров.

Информация о составе Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. Правление Банка состояло из следующих членов:

- Петросьян Андрей Рубенович – Председатель Правления;
- Набитовская Елена Михайловна – Заместитель Председателя Правления;
- Волкова Ирина Александровна – Главный бухгалтер;
- Соловьев Станислав Николаевич – член Правления.

В составе Правления Банка произошли следующие изменения: 10 января 2012 г. Куракина Татьяна Александровна вышла из состава Правления, а 17 февраля 2012 г. Соловьев Станислав Николаевич и 06 июля 2012 г. Набитовская Елена Михайловна - вошли в состав Правления Банка.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

В течение 2012 г. единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Петросьян Андрей Рубенович.

Члены Совета директоров и Правления Банка акционерами Банка не являются.

6. Существенная информация о финансовом положении Банка

По состоянию на 01.01.2013 г. основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2012 и предшествующий ему 2011 гг. составили:

в тыс. рублей	Таблица 3 ¹	
	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Капитал	564 656	527 366
Валюта баланса (активы)	2 760 250	2 140 478
Прибыль до налогообложения	47 284	22 074
Прибыль после налогообложения	36 838	10 617
Прибыль на активы (ROA), в %	1.33%	0.50%
Прибыль на капитал (ROE), в %	6.52%	2.01%
Активы на капитал (EM), п – раз	4.89	4.06
Прибыль на одну акцию, в %	0.15%	0.04%

Как видно из таблицы финансовый результат деятельности Банка по сравнению с прошлым годом увеличился более чем в 3 раза. Валюта баланса Банка увеличилась на 619 772 тыс. рублей или на 29% в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности. Капитал Банка за 2012 г. увеличился на 7.1%. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли.

Банк не имеет акций, потенциально разводящих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на количество обыкновенных акций.

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Страновая концентрация активов и обязательств

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

в тыс. рублей

Таблица 4

на 01.01.2013 г.									
	Россия	%	СНГ	%	ОЭСР	%	прочие	%	Итого
Активы:									
Денежные средства	15 383	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	15 383
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	406 634	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	406 634
Средства в кредитных организациях	60 919	14.64%	71 308	17.14%	283 820	68.21%	65	0.02%	416 112
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 986	89.87%	28 622	10.13%	0	0.00%	0	0.00%	282 608
Чистая ссудная задолженность	1 442 815	92.33%	10 500	0.67%	0	0.00%	109 342	7.00%	1 562 657
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 047	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	56 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 909	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1 909
Прочие активы	17 501	92.60%	195	1.03%	0	0.00%	1 204	6.37%	18 900
	2 255 194	81.70%	110 625	4.01%	283 820	10.28%	110 611	4.01%	2 760 250
Обязательства:									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ									0
Средства кредитных организаций	37 049	10.61%	312 087	89.39%	0	0.00%	0	0.00%	349 136
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 737 368	97.19%	24 325	1.36%	720	0.04%	25 222	1.41%	1 787 635
Прочие обязательства	15 754	97.01%	463	2.85%	23	0.14%	0	0.00%	16 240
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 191	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1 191
	1 791 362	83.16%	336 875	15.64%	743	0.03%	25 222	1.17%	2 154 202

в тыс. рублей

Таблица 5

на 01.01.2012 г.									
	Россия	%	СНГ	%	ОЭСР	%	прочие	%	Итого
Активы:									
Денежные средства	5 613	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	5 613
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	87 855	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	87 855
Средства в кредитных организациях	2 114	0.95%	347	0.16%	219 954	98.86%	70	0.03%	222 485
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 877	90.82%	34 248	9.18%	0	0.00%	0	0.00%	373 125
Чистая ссудная задолженность	816 347	67.37%	322 914	26.65%	0	0.00%	72 537	5.99%	1 211 798
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	209 782	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	209 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 667	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	2 667
Прочие активы	26 228	96.59%	529	1.95%	0	0.00%	396	1.46%	27 153
	1 489 483	69.59%	358 038	16.73%	219 954	10.28%	73 003	3.41%	2 140 478
Обязательства:									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	380 663	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	380 663
Средства кредитных организаций	26 025	9.56%	246 231	90.44%	0	0.00%	0	0.00%	272 256

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	896 986	98.45%	1	0.00%		0.00%	14 148	1.55%	911 135
Прочие обязательства	6 720	97.87%	146	2.13%	0	0.00%	0	0.00%	6 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54	15.52%	294	84.48%	0	0.00%	0	0.00%	348
	1 310 448	83.40%	246 672	15.70%	0	0.00%	14 148	0.90%	1 571 268

Большинство активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Основную сумму активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2013 г., составляют средства в кредитных организациях, в основном в США и по состоянию на 01.01.2012 г. - средства в кредитных организациях, в основном в США и чистая ссудная задолженность, в Республике Казахстан. Основную сумму пассивов, привлеченных у нерезидентов являются средства привлеченные у резидентов Республики Казахстан.

Концентрация предоставленных кредитов

Структура кредитного портфеля по валютам:

в тыс. рублей

	на 01.01.2013 г.	уд. вес в портфеле, %	на 01.01.2012 г.	уд. вес в портфеле, %
Рубли	1 096 123	99.10%	1 087 421	90.80%
Доллар США	413 622	0.20%	125 565	8.20%
Евро	50 407	0.70%		1.00%
Кредитов всего	1 560 152	100.00%	1 212 986	100.00%

Кредиты в рублях составляют основную часть кредитного портфеля. По сравнению с 01.01.2012 г. в абсолютном значении величина кредитов в иностранной валюте увеличилась.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

в тыс. рублей

	на 01.01.2013 г.	уд. вес в портфеле, %	на 01.01.2012 г.	уд. вес в портфеле, %
Межбанковские кредиты	605 000	38.78%	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам	946 178	60.65%	1 169 766	96.44%
Кредиты физическим лицам	8 974	0.58%	43 220	3.56%
из них:				
жилищные кредиты	0	0.00%	25 320	2.09%
в т.ч. ипотечные жилищные кредиты	0	0.00%	14 000	1.15%
иные потребительские кредиты	8 974	0.57%	17 900	1.44%
Кредитов всего	1 560 152	100.00%	1 212 986	100.00%

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности претерпела изменения. Появилась задолженность кредитных организаций, сократилась задолженность юридических лиц и существенно сократилась задолженность физических лиц.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов:

в тыс. рублей

	на 01.01.2013 г.	уд. вес в портфеле, %	на 01.01.2012 г.	уд. вес в портфеле, %
Кредиты юридическим лицам, всего	826 337	100.00%	772 701	100.00%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Добыча полезных ископаемых	64 337	7.79%	125 000	16.18%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	120 000	15.53%
Строительство	124 066	15.01%	61 750	7.99%
Транспорт и связь	3 770	0.46%		0.00%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	350 213	42.38%	207 451	26.85%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 561	9.75%		0.00%
Прочие виды деятельности	203 390	24.61%	258 500	33.45%

Отраслевая структура кредитного портфеля в 2012 году не претерпела существенных изменений: доля предприятий организаций заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей составляет 42.38 %. Доля заемщиков, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, составила более половины кредитного портфеля.

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Система управления рисками Банка разработана с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками Банка функционирует в соответствии с Политикой управления рисками Банка, которая утверждена Советом директоров Банка и содержит классификацию рисков, определение отношения к рискам, цели и задачи управления рисками, системы управления рисками, и Положениями об организации управления рисками банковской деятельности, которые содержат порядок принятия решений, распределение полномочий, конкретные методики оценки рисков. Система управления рисками Банка направлена на достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений, а так же при постоянном контроле за их проведением.

Банк осуществляет мониторинг своих рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Кредитный риск

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

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов в 2012 г., были учтены требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Все это обеспечило невысокий уровень просроченной задолженности, который на 01.01.2013 года составил 0.68% от величины всей ссудной задолженности. Банк придерживается консервативного подхода к минимизации кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери по ссудам.

На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности:

в тыс. рублей

Таблица 9

	01.01.2013		01.01.2012	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
Категория качества ссудной задолженности:				
I	1 405 428	6 862	832 723	6 127
II	156 889	894	372 763	1 843
III	8 592	0	7 500	0
IV	0	0	0	0
V	1 627	40	0	0
Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 572 536	7 796	1 212 986	7 970
Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности, в том числе:	10 625	40	0	0
- до 30 дней	8 998	0	0	0
- от 31 до 90 дней	1 627	40	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	0
Резерв расчётный	11 156	0	8 799	0
Резерв расчетный, с учетом обеспечения	9 879	0	6 428	0
Резерв сформированный, итого, в том числе:	9 879	80	6 428	23
II	6 443	40	4 678	23
III	1 809	0	1 750	0
IV	0	0	0	0
V	1 627	40	0	0

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях. Банк не предоставлял кредитов акционерам.

В целях создания резервов Банком в основном применялась индивидуальная оценка каждого отдельного актива. Индивидуальный подход основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией.

У Банка нет реструктурированных активов.

Риск ликвидности

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 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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция №110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков»);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

Правлением Банка ежегодно устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Информация о состоянии ликвидности регулярно доводится до руководства Банка. Требования и рекомендации сотрудников, осуществляющих контроль, строго соблюдаются всеми подразделениями Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В течение 2012 г. Банк в основном выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
H2	не менее 15%	163.46%	175.42%
H3	не менее 50%	147.20%	196.11%
H4	не более 120%	21.55%	3.82%

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен: котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывался Банком в соответствии с Положением №313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В расчет совокупного размера рыночного риска в 2012 г. входит только процентный риск по портфелю ценных бумаг.

База для расчета фондового риска в банке отсутствует.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. В 2012 году размер валютного риска был менее 2% от капитала и в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И не принимался в расчет величины рыночного риска.

в тыс. рублей

Таблица 11

	на 01.01.2013 г.	в % от капитала	на 01.01.2012 г.	в % от капитала
Процентный риск	3 359	0.59%	25 296	4.80%
Фондовый риск	0	0.00%	0	0.00%
Валютный риск	4548	0.81%	1 201	0.23%
Рыночный риск	33 591 ⁴	5.95%	252 960	47.97%

Процентный риск, рассматривается Банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

При измерении процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - Гэп-анализ (распределение активов и пассивов по договорным срокам до погашения по инструментам с фиксированными процентными ставками).

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (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.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с

⁴ 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, и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента.

целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. Все работники Банка проинструктированы о действиях в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Фактов хищения, подлогов, мошенничеств со стороны служащих Банка не было с момента его основания.

По состоянию на 01.01.2012 г. в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г., включалась величина операционного риска, рассчитанная на основе данных отчета о прибылях и убытках, в размере 70% от рассчитанного значения, по состоянию на 01.01.2013 г. – в размере 100% от рассчитанного значения.

в тыс. рублях

Таблица 12

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Рассчитанная величина операционного риска	27 042	31 450
Величина операционного риска, включаемая в расчет норматива достаточности капитала	27 042	22 015

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Целью управления правовым риском и риском потери деловой репутации является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основные принципы управления правовым риском и риском потери деловой репутации изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Для минимизации правового риска важным является соблюдение норм действующего законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов. Особое внимание уделяется соответствию внутренних документов нормам и требованиям действующего законодательства РФ.

Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров. Все договоры, заключаемые Банком, до момента их подписания проходят правовой анализ. Банк исключает в своей деятельности осуществление нетипичных для Банка сделок.

Практическое применение правовой базы по вопросам деятельности Банка, соблюдение принципа «Знай своего клиента», повышение квалификации и общей подготовки юристов и сотрудников Банка, контроль за исполнением внутренних документов устраняет правовые ошибки при осуществлении деятельности Банка. Своевременное ознакомление с изменениями в законодательной и нормативной базах позволяет Банку использование в работе информационных услуг многопользовательской сетевой системы «Консультант+».

Проводимая работа по минимизации правового риска положительно сказывается на репутации Банка.

Риск потери деловой репутации может возникнуть вследствие несоблюдения норм действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, принципов профессиональной этики, обычаев делового оборота, недостатка квалифицированных кадров, недостатков в системе управления банковскими рисками.

В Банке проводится работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Во исполнение указанных функций в Банке назначен ответственный сотрудник, который не менее двух раз в год проходит обучение на соответствующих курсах, что также позволяет минимизировать правовой риск и, как следствие, риск потери деловой репутации.

Кадровая политика Банка направлена на минимизацию «текучести» кадров, привлечение квалифицированных специалистов и заинтересованность в росте профессионального уровня каждого сотрудника Банка. В течение 2012 года отдельные сотрудники Банка повышали квалификацию на семинарах по различным темам.

В течение 2012 года жалобы и претензии к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, не поступали. Негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации не было. Отказов постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком не отмечалось. Выплаты Банком денежных средств на основании решений и постановлений суда не производились. Данные факторы свидетельствуют о минимальном уровне риска потери деловой репутации.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и прозрачности. Доступность информации о деятельности Банка всем заинтересованным лицам обеспечивается путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

Необходимо отметить, что эффективность контроля и управления рисками напрямую связана с организацией системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля разработана и функционирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г.

Система органов внутреннего контроля, включает: органы управления – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление, Председателя Правления Банка, ревизора, главного бухгалтера (его заместителя), а также подразделения и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе: Службу внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля, как элемент системы внутреннего контроля, функционирует на основании «Положения о службе внутреннего контроля», утвержденного решением Совета директоров Банка 11.05.2011 г., и руководствуется внутренними документами, в том числе, в которых закреплены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками.

Постоянно проводимая работа в Банке по управлению банковскими рисками, состоящая из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков, позволяет Банку соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, обеспечивать рентабельность и сохранять финансовую устойчивость.

Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние.

в тыс. рублей

Таблица 13

	на 01.01.2013 г.				на 01.01.2012 г.			
	материнский банк	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	всего операций со связанными сторонами	материнский банк	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	71 308	0	0	71 308	347	0	0	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 622	0	0	28 622	34 248	0	0	34 248
Средства кредитных организаций	8 360	0	0	8 360	246 231	0	0	246 231
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	602	754 653	755 255	0	1	751 200	751 201
Прочие обязательства	0	0	9 406	9 406	146	0	6 141	6 287

	за 2012 г.					за 2011 г.		
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	2 775	26	0	2 801	1 073	9	0	1 082
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	26	0	26	0	9	0	9
от вложений в ценные бумаги	2 775	0	0	2 775	1 073	0	0	1 073
Процентные расходы, в том числе:	10 772	0	55 288	66 060	359	0	36 155	36 514
по привлеченным средствам кредитных организаций	10 772	0	0	10 772	359	0	0	359
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	55 288	55 288	0	0	36 155	36 155
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 826	0	0	-3 826	7 392	0	0	7 392
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 731	0	1 845	114	-1 372	-25	2 343	946
Коммиссионные доходы	1 132	0	1 442	2 574	14	0	71	85
Коммиссионные расходы	9	0	0	9	2	0	0	2

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс. рублей		на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
		на 01.01.2013 г.	уд.вес, %	на 01.01.2012 г.	уд.вес, %
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты		469 748	97.13%	103 392	53.46%
Выданные гарантии		13 889	2.87%	90 020	46.54%
Итого		483 637	100.00%	193 412	100.00%

В 2012 году произошло значительное увеличение внебалансовых обязательств по следующей статье: предоставление кредитных линий юридическим лицам.

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе.

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	483 637	193 412
I	465 017	170 625
II	18 620	22 787
III	0	0
IV	0	0
V	0	0
Расчетный резерв на возможные потери	1 239	388
Резерв расчетный, с учетом обеспечения	1 191	348
Резерв сформированный, итого, в том числе:	1 191	348
II	1 191	348
III	0	0
IV	0	0
V	0	0

Судебные разбирательства:

28 января 2013 года Арбитражным судом города Москвы вынесено решение по делу № А 40-131587/2012 о признании недействительными условий кредитного договора и применении последствий недействительности данных условий по иску ООО «СтройГрупп» (далее – Истец). Решение Арбитражного суда города Москвы принято в пользу Банка, истцу отказано в удовлетворении исковых требований. Решение по настоящее время обжаловано не было. Таким образом, по состоянию на отчетную дату база для формирования резервов по условным обязательствам некредитного характера по судебным разбирательствам отсутствует.

Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка.

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

в тыс. рублей

Таблица 15

	в 2012 г.	в 2011 г.
Краткосрочные вознаграждения	22 573.4	9 496.6

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу в 2012 и 2011 гг., представляли собой оплату труда (зарботную плату), оплату отпусков и компенсацию неиспользованного отпуска при увольнении.

Численность персонала составила:

Таблица 16

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Списочная численность персонала Банка	44 чел.	27 чел.
Численность основного управленческого персонала	4 чел.	4 чел.

Сведения о планируемой по итогам отчетного года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между акционерами Банка принимается общим собранием акционеров. Собрание акционеров Банка, на котором будет приниматься решение о распределении чистой прибыли по итогам 2012 г. состоится 28 июня 2013 г.

По итогам 2011 г. чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, между акционерами Банка не распределялась, отчисления в резервный фонд не производились.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности не принималось.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем:

- первоначальная стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценку основных средств Банк не производит. Стоимость основных средств Банк списывает ежемесячно на расходы через амортизацию, осуществляемую линейным методом. Учет капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется без налога на добавленную стоимость в соответствии Налоговому Кодексу Российской Федерации;
- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Оценка выбывающего имущества:

- имущество реализуется по договорной цене.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, которые используются для покрытия безнадежной задолженности перед Банком.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления», то есть 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). При этом:

- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- в целях равномерного отнесения затрат на доходы (расходы) Банка используются счета доходов (расходов) будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом определен календарный год. При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом определен календарный месяц;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года;
- периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В период подготовки к составлению годового бухгалтерского отчета для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк провел инвентаризацию всех статей баланса, в том числе по состоянию на 1 ноября 2012 г. - основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; по состоянию на 01 декабря 2012 г. - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, по состоянию на 01 января 2013 г. - денежных средств и ценностей, а также ревизию кассы. Излишков и недостач не выявлено.

По результатам инвентаризации принято решение о списании демонтированных основных средств, не подлежащих ремонту, на сумму 120 тыс.рублей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

При урегулировании дебиторской и кредиторской задолженностей, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счете № 47411, № 47426, № 47427), с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год произведена сверка переходящих остатков на новый год с юридическими лицами: поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами.

Остатки на счетах 60312 обоснованы и подтверждены оформленными двусторонними актами. Остатки на счетах 47423 в размере 10 тыс.рублей являются обоснованными и представляют собой не уплаченные клиентами комиссии за оказанные Банком услуги. Данные остатки с клиентами не сверялись.

Капитальных вложений на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 01.01.2013 г. не было.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России начислены и отражены в бухгалтерском учете проценты за отчетный период, в полном объеме созданы резервы на возможные потери по ссудам, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам.

Главным бухгалтером осуществлены сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранены выявленные расхождения.

Банк выдал клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписки по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности.

По расчетным счетам клиентов - юридических лиц получены подтверждения остатков в размере 99% от их общей величины. Расхождений не выявлено. По остальным счетам клиентов - юридических

лиц (кроме счетов по учету просроченной ссудной задолженности) остатки подвержены в полном объеме. Расхождений не выявлено.

По банковским и депозитным счетам физических лиц подтверждение не предусмотрено договорами.

В первый рабочий день нового года, 10 января 2013 г., на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, были осуществлены сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах Банка и структурных подразделений Банка России нет.

На 01 января 2013 г. на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» остатка нет.

На 01 января 2013 г. на счетах до выяснения числится остаток в размере 23 тыс. рублей по причине искажения или неверного указания в расчетных документах реквизитов клиентов – получателей. Даты возникновения сумм 28 декабря 2012 г. В виду несущественности величины общего остатка подробная информация не раскрывается.

10. События после отчетной даты

Событием после отчетной датой (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.

В соответствии с учетной политикой определен следующий период проведения событий после отчетной даты (далее СПОД): с 01.01.2013 г. по 22.01.2013 г.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражались в учете вне зависимости от суммы.

Общий объем (3 522 282 тыс.рублей) и состав СПОД за 2012 г. отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

В период СПОД Банк:

- осуществил перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года в сумме 1 760 727 тыс.рублей:
 - со счетов по учету доходов – 898 990 тыс.рублей;
 - со счетов по учету расходов – 861 737 тыс.рублей;
- отразил расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к 2012 г., но полученные/принятые к оплате в 2013 г. по хозяйственным и банковским операциям в сумме 409 тыс.рублей;
- осуществил корректировку налога на добавленную стоимость на сумму 1 тыс.рублей;
- перенес остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 1 761 141 тыс.рублей:
 - со счетов по учету доходов прошлого года – 898 990 тыс.рублей;
 - со счетов по учету расходов прошлого года – 862 151 тыс.рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка на 414 тыс. рублей или на 1.1%.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2012 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения учетной политики на следующий год

В учетную политику Банка вносятся изменения в случае вступления в силу нормативных документов Банка России или начала осуществления Банком новых операций.

В учетную политику Банка на 2013 год внесены следующие изменения:

- в План счетов внесены изменения согласно Положению 385-П, вступившего в силу с 1 января 2013 года;
- в Приложение № 9 Порядок бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц, кредитных организаций и предоставлению банковских гарантий, внесены изменения:
 - по ссудам, активам, требованиям, отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным,
 - по ссудам, активам, требованиям, отнесенным Банком к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Процентные доходы по таким активам начисляются на соответствующих внебалансовых счетах;
- в Приложение № 15 «Порядок бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» добавлен раздел 1.13. «Расчет суммы начислений купонного дохода по облигациям, купленным по цене выше номинала (с премией)». Премия списывается по мере начисления купонного дохода.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
22.01.2013



Петросьян А.Р.

Волкова И.А.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Иванов лист *05*

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

г. Москва от *03* *июня* 2013 г.

