

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

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 06/21 от 15 апреля 2013 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк».

**Сокращенное наименование:**

КБ «Геобанк» (ООО).

**Место нахождения:**

123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр. 1.

**Государственная регистрация:**

Центральным Банком  
Российской Федерации:

Дата регистрации 27 августа 1992 года, номер регистрации 2027.

Министерством Российской  
Федерации по налогам  
и сборам:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1021100000393 (свидетельство серии 11 № 000094040).

**Виды лицензий на право осуществления банковских операций:**

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2027 от 9 июня 2012 года (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц).

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2027 от 9 июня 2012 года (право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц).

**Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.).

**Участие в системе обязательного страхования вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 16 декабря 2004 года, номер 319.



## **Аудитор**

<b>Полное наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
<b>Сокращенное наименование:</b>	ООО «РИАН-АУДИТ».
<b>Место нахождения:</b>	
<b>юридический адрес:</b>	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<b>фактический адрес:</b>	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
<b>Государственная регистрация:</b>	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664 (серия 77 № 003389009).
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

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

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



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

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

#### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

#### ***Ответственность аудитора***

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

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

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления КБ «Геобанк» (ООО) и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

#### ***Мнение***

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.



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

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

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,  
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

Р.У. Байрамгалин

Руководитель проверки –  
ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ»,  
доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,  
(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов  
20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283  
от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)

В.С. Нилиповская

15 апреля 2013 года.





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)  
Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	38205	33782
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170077	171838
2.1	Обязательные резервы	12986	13390
3	Средства в кредитных организациях	121717	119768
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	620
5	Чистая осудная задолженность	492864	368346
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7204	7485
9	Прочие активы	97259	83201
10	Всего активов	927326	785040
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	848	479
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	468858	434144
13.1	Вклады физических лиц	39380	64638
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3003	0
16	Прочие обязательства	165402	111037
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	633	447
18	Всего обязательств	638744	546107

### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	235000	200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17033	17033
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21900	10150
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14649	11750
27	Всего источников собственных средств	288582	238933

### IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	347	84469
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8617	8880
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

И.о. заместителя руководителя  
исполнительный директор, бухгалтер



Телефон:

(4352) 222-33-41

05.04.2025 КВА \*

Коваль Юрий Анатольевич

Кувшинов Виктор Николаевич

Ткачева Татьяна Петровна



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	44598	47668
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14969	6774
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29629	40728
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	166
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1484	2072
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	29
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1484	2043
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43114	45596
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:	-718	299
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-31	-22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42396	45895
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	-46
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	55	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50077	30402
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7795	821
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	4
12	Комиссионные доходы	82087	99187
13	Комиссионные расходы	36666	59264
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	-226	-372
17	Прочие операционные доходы	204	268
18	Чистые доходы (расходы)	130185	116895
19	Операционные расходы	108075	97844
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22110	19051
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7461	7301
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14649	11750
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	14649	11750

Председатель Правления

Коваль Юрий Анатольевич

М.П.

Кузминов Виктор Николаевич

Исполнительный директор  
заместитель главного бухгалтера

Ткачева Татьяна Петровна



Телефон:  
(495) 225-33-41  
05.04.2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	236894.0	50218	287112.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	35000	235000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	35000	235000.0
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	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17033.0	0	17033.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	19861.0	15218	35079.0
1.5.1	прошлых лет	10150.0	11750	21900.0
1.5.2	отчетного года	9711.0	3468	13179.0
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)	53.5	X	42.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6809.0	679	7488.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6058.0	719	6777.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	304.0	-226	78.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	447.0	186	633.0
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 35842, в том числе в следствии:

1.1. выдачи ссуд 24169;  
1.2. изменения качества ссуд 10952;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 721.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35123, в том числе в следствии:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 15757;  
2.3. изменения качества ссуд 18667;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 699.

Председатель Правления

Ховаль Юрий Анатольевич

И.д. заместителя главного бухгалтера

Кузнецов Виктор Николаевич

Одобрено:

Ткачева Татьяна Петровна





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	42.6	53.5
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	82.4	60.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.6	97.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	33.1	21.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			16.7	24.8
			Минимальное	Минимальное
			0.7	0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	118.4	86.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.3	1.5
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 обязательства 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 (П18)			
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) (П19)			

Председатель Правления

М.П.

И. о. главного бухгалтера  
заместитель главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон  
(495) 221-83-84  
05.04.2013



Коваль Юрий Анатольевич

Кувшинов Виктор Николаевич

Ткачева Татьяна Петровна



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	28316	13814
1.1.1	Проценты полученные	42664	47850
1.1.2	Проценты уплаченные	-1877	-1821
1.1.3	Комиссии полученные	84656	104866
1.1.4	Комиссии уплаченные	-36666	-59264
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	33	70
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	55	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50077	30402
1.1.8	Прочие операционные доходы	204	229
1.1.9	Операционные расходы	-103981	-99699
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6849	-8819
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-45143	93581
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	404	-9466
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640	539
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-125385	-47094
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15039	-48744
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	369	474
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35348	221062
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	3003	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	55517	-23190
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16827	107395
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-606	-3594
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	178
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-606	-3416
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	35000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-23762	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	19400	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	30638	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8190	907
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5015	104886
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	311998	207112
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	317013	311998

Председатель Правления

Коваль Юрий Анатольевич



Заместитель главного бухгалтера  
Заместитель главного бухгалтера

Кувшинов Виктор Николаевич

Ткачева Татьяна Петровна

Телефон:  
(495) 221-33-41  
05.04.2013 г.



**Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год  
КБ «Геобанк» (ООО)**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (далее по тексту – Банк) лицензия Банка России № 2027 зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Коми ССР 27 августа 1992 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 26.09.2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021100000393.

Юридический и почтовый адрес Банка: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Банк осуществляет банковские операции на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.)
- Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. (Лицензия № 2027 от 09.06.12 г.)

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.)

Банк имеет:

- Лицензию на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0026300 Рег. № 11508 X от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);
- Лицензию на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0026301 Рег. № 11509 P от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);
- Лицензию на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0026302 Рег. № 11510 Y от 28.11.2011 г., срок действия - до 28.11.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России).

По состоянию на 01.01.2013 года в банке функционировали 4 обособленных подразделения, расположенных вне места его нахождения.

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ КБ «Геобанк» (ООО)**

№	Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
1	Операционный офис № 1 общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Рязани	Операционный офис № 1 КБ «Геобанк» (ООО)	390000, г. Рязань, ул. Новослободская, д.20а
2	Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Брянске	Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Брянске	241037, Брянская область, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.37



3	Нижегородский филиал общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» Branch of Nizhny Novgorod of "Geobank" commercial bank (Limited company)	Нижегородский филиал КБ «Геобанк» (ООО) Branch of Nizhny Novgorod of GB "Geobank" (LC)	603093, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 165, к.9, пом.П5.
4	Санкт-Петербургский филиал общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк»	Санкт-Петербургский филиал КБ «Геобанк» (ООО)	197374, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Беговая, дом 3, лит. А.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 319).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность кредитная организация

#### Мировая экономика.

2012 год в целом характеризовался замедлением темпов роста мировой экономики. При этом наиболее сильно углубился спад в экономике еврозоны на фоне того, что европейский долговой кризис к концу года достиг своего пика. США к середине года удалось преодолеть наметившийся спад темпов роста ВВП, а также уменьшение прироста вложений в основной капитал, и к концу 2012 г. выйти на заметный рост этих показателей. Другие страны, вносящие существенный вклад в развитие мировой экономики, в течение 2012 года также демонстрировали различную динамику роста ВВП.

Сокращение производства, вызванное кризисом государственного долга в ряде стран еврозоны, а также высоким уровнем безработицы и неопределенными перспективами внешнего спроса, обусловило неблагоприятную экономическую ситуацию в странах Западной Европы. В течение года экономика еврозоны демонстрировала циклический спад, начавшийся еще в IV квартале 2011 года, из-за которого показатели ВВП еврозоны ухудшались от квартала к кварталу по сравнению с аналогичными периодами предыдущего года. К концу 2012 г. спад в экономике еврозоны углубился еще сильнее, уменьшение ВВП продемонстрировала даже Германия. В результате ВВП еврозоны в 2012 году по сравнению с предыдущим годом вырос всего на 0,2%.

В США в 2012 г. отмечалась позитивная динамика роста потребительских расходов, чему способствовали мягкая денежно-кредитная политика и снижение инфляции вследствие замедления роста цен на энергоносители, а также повышение занятости. В течение года заметно повысились темпы увеличения потребительских расходов, вложений в основной капитал в жилищном строительстве, роста экспорта товаров и услуг. Поддержанию роста расходов домашних хозяйств на потребление способствовало снижение уровня безработицы, который с 8,3% от численности экономически активного населения США в I квартале 2012 г. снизился до 7,8% в IV квартале. Все это привело к тому, что по завершению года ВВП США вырос по сравнению с предыдущим годом на 2,2%.

Наметившееся в 2012 году замедление роста цен на энергоносители благоприятно воздействовало на экономику Японии, хотя в течение года темпы роста производства товаров и услуг и, соответственно, потребительских расходов домашних хозяйств от квартала к кварталу демонстрировали разнонаправленную динамику. Тем не менее, по результатам всего 2012 г. рост ВВП Японии составил 2,0%.

Замедление роста глобального спроса и неустойчивость состояния мировых финансовых рынков обусловили снижение темпов роста ВВП стран с формирующейся



рыночной экономикой. В Китае в 2012 году отмечалось замедление экономического роста на фоне значительного (более чем в два раза по сравнению с предыдущим годом) снижения инфляции, что стало предпосылками смягчения денежно-кредитной политики. По первому полугодью рассматриваемого периода рост ВВП относительно первых шести месяцев 2011 г. составил 7,8%. Такой уровень роста ВВП в Китае сохранился до конца года, в то время как в 2011 г. он возрос на 9,3%. ВВП Индии в 2012 г. увеличился на 5,1% (в 2011 г. – на 7,5%), Республики Корея – на 2,1% (в 2011 г. – на 3,6%), Бразилии – на 0,9% (в 2011 г. – на 2,7%).

Для глобальных финансовых рынков 2012 год характеризовался состоянием повышенной неустойчивости. Решение долговой проблемы Греции в начале года уменьшили риски для финансового сектора еврозоны и создали предпосылки к оживлению мировых финансовых рынков. Ослабление инфляционного давления, а также прогнозы сохранения в течение длительного времени низких процентных ставок в крупнейших мировых экономиках позволили центральным банкам ряда зарубежных стран продолжить начатое во второй половине 2011 г. смягчение денежно-кредитной политики. Во II квартале 2012 г. произошли события, в том числе политические, связанные с Грецией, которые вновь вызвали резкие колебания конъюнктуры финансовых рынков. Однако уже в III квартале 2012 г. ситуация на мировых финансовых рынках стабилизировалась. В еврозоне помимо снижения основной процентной ставки была анонсирована программа, позволяющая ЕЦБ поддерживать долговые рынки посредством покупки суверенных облигаций стран еврозоны. ФРС США объявила о начале третьего раунда количественного смягчения, призванного способствовать повышению занятости. В целом принимаемые меры по укреплению финансовой стабильности в еврозоне наряду с проводимым в ряде зарубежных стран смягчением монетарной политики привели к тому, что во втором полугодии 2012 г. мировые финансовые рынки не испытывали сильных стрессов, а преобладающей тенденцией в этот период было снижение волатильности фондовых индексов и валютных курсов.

#### Экономика Российской Федерации.

Для России происходившее в глобальной экономике в 2012 году влияние денег зарубежных центральных банков на финансовые рынки, а также сохранение политической напряженности на Ближнем Востоке, оказались существенными факторами в том смысле, что мировые цены на нефть не упали, несмотря на кризисные настроения, притом, что эти цены во многом лежали в основе формирования российского бюджета.

Российская экономика завершила 2012 г. в состоянии худшем, чем год назад: ВВП РФ вырос на 3,4%, в то время как по итогам 2011 г. этот показатель составил 4,3%. Существенно снизились темпы роста промышленного производства в РФ, в ряде отраслей отмечаются признаки стагнации. В целом в 2012 г. производство промышленной продукции увеличилось на 2,6%. Загрузка производственных мощностей в промышленности достигла докризисного уровня. Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, демонстрирующим приемлемый рост – нефтепереработки, металлургии, производства пищевых продуктов.

К концу 2012 г. инфляция составила 6,6%, что на 0,5% выше, чем годом ранее – значение 6,1% по итогам 2011 г. стало лучшим показателем за последние 20 лет. За рассматриваемый период курс рубля по отношению к доллару США укрепился на 5,7%, стоимость бивалютной корзины по результатам 2012 г. также сократилась с 36,46 руб. на 01.01.2012 до 34,81 руб. на конец года (на 4,5%).

Внешний долг Российской Федерации за 2012 год увеличился на 83,4 млрд. долларов США (на 15,4%) и по состоянию на 31 декабря 2013 г. оценивается в 624 млрд. долларов США. Международные резервы на ту же дату составили 537,6 млрд. долларов США, увеличившись за год на 39 млрд. долларов США (в 2011 г. резервы возросли на 19,3 млрд. долларов США).



### Банковский сектор России

Ситуация в российской экономике в 2012 г. была достаточно стабильной, что предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора. За год активы кредитных организаций возросли на 18,9% – до 49 509,6 млрд. руб., что несколько хуже показателей предыдущего года (за 2011 г. активы выросли на 23,1%). Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличился за 2012 г. на 16,6% – до 6112,9 млрд. руб. (за 2011 г. – на 10,8%).

Рост привлеченных средств кредитных организаций в рассматриваемый период свидетельствует о сохраняющемся доверии к ним населения и предприятий, что является важным фактором устойчивости банковского сектора. За год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,0% (до 14 251 млрд. руб.), а объем средств, привлеченных от организаций, увеличился на 11,8% (до 15 648,2 млрд. руб.).

В рассматриваемом периоде банковский сектор функционировал в условиях структурного дефицита ликвидности – объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, в 2012 г. возрос в 2,2 раза. Кроме того, кредитные организации активизировали привлечение ресурсов посредством выпуска ценных бумаг.

В 2012 г. банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако наиболее высокими темпами банки наращивали кредитование физических лиц: объем кредитов населению возрос за 2012 г. на 39,4% (за 2011 г. – на 35,9%). Объем предоставленных МБК за 2012 г. вырос на 6,9% (за 2011 г. – на 35,5%). При этом объем кредитов, размещенных в кредитных организациях–резидентах, возрос на 22,4%, а в банках–нерезидентах – напротив, сократился на 4,2%.

Увеличение объемов кредитования при стабильном качестве портфеля позитивно отразилось на финансовом результате: в 2012 г. совокупная прибыль кредитных организаций достигла рекордной величины за всю историю развития банковского бизнеса в России, составив 1 011,9 млрд. руб. (в 2011 г. она была равна 848,2 млрд. руб.). Рентабельность активов кредитных организаций в 2012 г. составила 2,3%, рентабельность капитала – 18,2%.

### Информация о перспективах развития Банка

Основными стратегическими целями развития банка в 2013 - 2015 гг. являются:

повышение объемов работающих активов путем наращивания кредитных операций с юридическими и физическими лицами и кредитными организациями;

увеличение объемов операций по обслуживанию физических лиц за счет расширения спектра банковских услуг, возможностей по проведению расчетных операций и развития предоставляемого сервиса, а также активного внедрения современных технологий, основанных на электронных платежах и банковских картах;

увеличение объемов операций по обслуживанию юридических лиц за счет роста привлечения компаний, занятых различной хозяйственной деятельностью, с учетом повышения качества и удобства проводимых операций и расширения банковского сервиса, а также расширения присутствия Банка в наиболее динамично развивающихся регионах России за счет открытия филиалов и строительства сети операционных и кредитно-кассовых офисов.

В течении 2013-2015 года банком планируется:

1. Увеличение уставного капитала до 350 млн. рублей;
2. Увеличение валюты баланса до 1,7 – 2,0 млрд. руб., за счет расширения клиентской базы, а также роста объемов привлечения средств от физических и юридических лиц;
3. Поддержание кредитного портфеля в объеме не менее суммы собственного капитала Банка при обеспечении высокого качества ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам Развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами;
4. Привлечение новых участников Банка, в первую очередь, способствующих расширению круга и объемов его операций;
5. Проведение активной региональной политики с целью вхождения на региональные финансовые рынки, где Банк в настоящее время представлен не достаточно широко. Открытие филиалов в городах Ростове-на-Дону и Челябинске;
6. Продолжение активного сотрудничества с международными платежными системами VISA Int., MasterCard Int. China UnionPay с целью расширения возможностей предоставляемых клиенту услуг, построение и развитие собственной международной платежной системы, в которой Банк выступает одновременно оператором и расчетным центром платежной системы;
7. Внедрение новых видов карточных продуктов: кредитные, предоплаченные, подарочные, виртуальные карты, а также расширение типов операций с использованием карт (переводы на карту с электронного кошелька, с карты на карту, зачисление на карту суммы перевода из систем переводов денежных средств без открытия счета и т.п.);
8. Развитие сети периферийного банковского оборудования (банкоматы, POS-терминалы и пр.), предназначенного как для снятия наличных по банковским картам различных платежных систем, так и для проведения операций в торгово-сервисной сети, вступление в межбанковскую платежную систему «ОПС» и расширение участия Банка в этой системе.

Руководством Банка осуществляется постоянный анализ хода и результатов реализации поставленных задач с принятием необходимых решений и детализацией практических мероприятий по выполнению намеченных планов.

#### Информация об операциях, проводимых кредитной организацией.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Ниже представлены сведения о размещенных и привлеченных средствах в различных географических регионах:

**Размещенные средства:**

Регион	тыс.руб.	
	за 2011 год	за 2012 год
Брянская область	29 655	68 650
Нижегородская область	90 655	550
Город Санкт-Петербург	0	1 300
город Москва	160 385	114 545
Московская область	34 148	5537
Ростовская область	13 000	27 000
Рязанская область	11 206	28 746
Забайкальский край	26 035	31 086



**Привлеченные средства:**

Регион	тыс.руб.	
	на 01.01.2012	на 01.01.2013
Брянская область	18 600	44 201
Нижегородская область	3 587	12 523
Город Санкт-Петербург	0	22 050
город Москва	390 610	386 413
Рязанская область	2 924	3 671
Республика Башкортостан	763	0

В рамках имеющихся лицензий Банк осуществляет широкий спектр банковских операций: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с вкладами физических лиц, операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, международные расчеты, межбанковские операции, конверсионные операции и другие.

Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, в связи с чем, основными целями для Банка являются обеспечение комплексного обслуживания клиентов на уровне передовых банковских технологий и активная работа на финансовых рынках. Финансовое положение Банка стабильно и устойчиво.

**Информация о составе совета директоров кредитной организации:**

Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Гончарук Сергей Александрович.</li> <li>- Коваль Юрий Анатольевич.</li> <li>- Костачев Дмитрий Сергеевич.</li> <li>- Криворученко Сергей Владимирович.</li> <li>- Маскатов Владимир Анатольевич</li> </ul>
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Коваль Юрий Анатольевич – 10,6383 % (25 000 000 руб.) Годов Андрей Александрович - 1,2766 % (3 000 000 руб.) Костачев Дмитрий Сергеевич – 4,0426 % (9 500 000 руб.) Криворученко Сергей Владимирович – 7,2766 % (17 100 000 руб.)

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:**

Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО)	
Сведения о Председателе Правления	Коваль Юрий Анатольевич: вступил в должность 28.11.2011, срок полномочий 5 лет, доля 10,6383 % (25 000 000 руб.)



Состав правления кредитной организации:

Правление КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Правления с 13.07.2012 г. (актуальный)	- Коваль Юрий Анатольевич - Годов Андрей Александрович - Железцов Дмитрий Александрович - Баклашова Марина Витальевна - Щербакова Евгения Сергеевна
Состав Правления с 01.01.2012 - 12.07.2012 г.	- Коваль Юрий Анатольевич - Годов Андрей Александрович - Железцов Дмитрий Александрович - Баклашова Марина Витальевна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	Коваль Юрий Анатольевич – 10,6383 % (25 000 000 руб.) Годов Андрей Александрович – 1,2766 % (3 000 000 руб.)

Финансовое положение, краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Финансовое состояние Банка определяется оптимальной доходностью и умеренными рисками кредитного портфеля, его низкой зависимостью от крупнейших кредиторов и заемщиков, высокой сбалансированностью активов и обязательств по срокам, а также стабильностью клиентской базы и наличием среди клиентов Банка известных на рынке компаний.

По состоянию на 01 января 2013 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивой положительной динамикой основных показателей его деятельности. Финансовым результатом деятельности Банка за 2012 год является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 14 649 тысяч рублей.

В 2012 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции по покупке-продаже векселей банков, с высоким рейтингом;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- услуги с использованием пластиковых карт;
- эмиссия и эквайринг банковских карт
- осуществление операций с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс - переводов;
- осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров, IP-телефонии и прочих услуг.

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2013 года составил 287 112 тыс. рублей и вырос по сравнению с 01 января 2012 года на 50 218 тыс. рублей. Источниками прироста капитала являлись увеличение уставного капитала и нераспределенная прибыль отчетного года.



Активы КБ «Геобанк» (ООО) на 01.01.2013г. увеличилась на 142 286 тыс. рублей или 18.12 % по сравнению с валютой баланса на 01.01.2012 г и составила 927 326 тыс. руб.

Анализ статей бухгалтерского баланса приведен в следующей таблице:

Наименование	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011г.	
	сумма (тыс. руб.)	% к балансу	сумма (тыс. руб.)	% к балансу
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	38 205.00	4.12	33 782.00	4.30
Средства в Центральном Банке РФ и кредитных организациях	291 794.00	31.47	291 606.00	37.15
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.00	0.00	620.00	0.08
Чистая ссудная задолженность	492 864.00	53.15	368 346.00	46.92
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	7204.00	0.78	7 485.00	0.95
Прочие активы	97 259.00	10.49	83 201.00	10.60
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>927 326.00</b>	<b>100.00</b>	<b>785 040.00</b>	<b>100.00</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов	469 706.00	50.65	434 623.00	55.36
Вклады физических лиц	39 380.00	4.25	64 638.00	7.61
Прочие обязательства	165 402.00	17.84	111 037.00	14.14
Выпущенные долговые обязательства	3 003.00	0.32	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	633.00	0.07	447.00	0.06
Источники собственных средств	288 582.00	31.12	238 933.00	30.44
в том числе неиспользованная прибыль текущего года	14 649.00	1.63	11 750.00	1.50
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>927 326.00</b>	<b>100.00</b>	<b>785 040.00</b>	<b>100.00</b>

Наибольшую долю в активах банка (53.15%) занимает чистая ссудная задолженность. Она выросла по сравнению с 2011 годом на 124 518 тыс. рублей или 34%.

Значительный удельный вес в совокупной величине ссудной задолженности составили кредиты, предоставленные кредитным организациям. Они возросли по сравнению с 2011 годом на 35 000 тыс. рублей или 21,21% и составили на 01.01.2013 года 200 000 тыс. рублей или 40,04% ссудной задолженности банка. Объем кредитования физических лиц увеличился по сравнению с 2011 годом на 50 554 тыс. рублей или 62,86% и составил на 01.01.2013 года 130 981 тыс. рублей или 26,22% от совокупной величины ссудной задолженности.

Сумма задолженности перед банком по векселям кредитных организаций увеличилась по сравнению с 2011 годом на 45,53% или 30 173 тыс. рублей и составила на конец 2012

года 96 439 тыс. рублей или 19,30% от всей ссудной задолженности. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, увеличились на 15 958 тыс. рублей или 32,45% и составили в совокупной величине ссудной задолженности банка на 01.01.2013 года 65 139 тыс. рублей или 13,04%.

Прочие размещенные средства снизились по сравнению с 2011 годом на 6 480 тыс. рублей или 48,08% и составили в совокупной ссудной задолженности 1,4% или 6 998 тыс. рублей.

Под общую величину ссудной задолженности созданы резервы на возможные потери в размере 6 693 тыс. рублей или 1,34%, которые увеличились по сравнению с 2011 годом на 687 тыс. рублей или 11,44%.

Из общей величины кредитного портфеля банка просроченная задолженность составляет 0,07% или 367 тыс. рублей. Она снизилась по сравнению с 2011 годом на 478 тыс. рублей или 56,57%

Изменения в структуре кредитного портфеля отражены в следующей таблице:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2012 г.		Изменение за 2012 год	
	сумма	% к задолженности	сумма	% к задолженности	в тыс. руб.	в %
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>374 352</b>	<b>100</b>	<b>499 557</b>	<b>100</b>	<b>125 205</b>	<b>33.45</b>
<b>в том числе:</b>						
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	165 000	44.08	200 000	40.04	35 000	21.21
Векселя кредитных организаций	66 266	17.70	96 439	19.30	30 173	45.53
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	49 181	13.14	65 139	13.04	15 958	32.45
Кредиты, предоставленные физическим лицам	80 427	21.48	130 981	26.22	50 554	62.86
Прочие размещенные средства в банках	13 478	3.60	6 998	1.40	-6 480	-48.08
Резервы на возможные потери	6 006	1.60	6 693	1.34	687	11.44
<b>Итого ст. 5 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>368 346</b>	<b>98.40</b>	<b>492 864</b>	<b>98.66</b>	<b>124 518</b>	<b>33.80</b>
Из общей суммы задолженности: просроченная задолженность по предоставленным кредитам, всего:	845	0.23	367	0.07	-478	-56.57
<b>в том числе:</b>						
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Кредиты, предоставленные физическим лицам	845	0.23	367	0.07	-478	-56.57
резервы на возможные потери	845	0.07	367	0.07	-478	-56.57



Итого чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0.00	0	0.00	0	-
---	---	------	---	------	---	---

Ниже представлены сведения о концентрации предоставленных кредитов:

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов - всего	196 120	129 608
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	65 139	49 181
2.1	по видам экономической деятельности:	65 139	49 181
2.1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65 139	49 181
2.1.2	прочие виды деятельности	0	0
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	20 139	26 681
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	130 981	80 427
3.1	жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	3 181	4 671
3.2	ипотечные ссуды	0	0
3.3	автокредиты	0	1 721
3.4	иные потребительские ссуды	127 792	74 000
3.5	задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	8	35

В течение 2012 года Банк проводил политику по наращиванию клиентской базы.

Структура и динамика привлечения средств клиентов отражена в следующей таблице:

Средства клиентов - всего	31.12.2011		31.12.2012		Изменение за 2012 год	
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме	тыс. руб. (+/-)	в %
Средства клиентов - юридических лиц	368 452	84.77	426 362	90.77	57 930	15.72
Средства на текущих счетах физических лиц	30 165	6.94	28 211	6.01	-1 954	-6.48
Депозиты юридических лиц	1 000	0.23	3 100	0.66	2 100	210.00
Депозиты физических лиц	34 516	7.94	11 169	2.38	-23 347	-67.64
Средства физических лиц по переводам без открытия счета	31	0.01	16	0.00	-15	-48.39

Средства кредитных организаций	479	0.11	848	0.18	369	77.04
Привлеченные средства, итого	434 623	100.00	469 706	100.00	35 083	8.07

По состоянию на 01.01.2013 года привлеченные средства клиентов увеличились на 35 083 тыс. рублей или 8,07%. В общей структуре привлеченных от клиентов средств наибольший удельный вес занимают средства клиентов - юридических лиц, которые составили 90,77% или 426 362 тыс. рублей от всех привлеченных средств клиентов. За 2012 год они увеличились на 57 930 тыс. рублей или 15,72%.

Не смотря на снижение за 2012 год остатков на текущих счетах физических лиц на 1 954 тыс.руб. или 6,48% они продолжают оставаться значимой статьей привлеченных средств и на 01.01.13 составляют 28 211 тыс.руб.

Изменение привлеченных средств за 2012 год произошло также вследствие снижения депозитов физических лиц на 23 347 тыс.руб. или 67,64%, которые составили 11 169 тыс.руб. и увеличения депозитов юридических лиц в 3 раза, которые составили 3 100 тыс.руб..

Банк продолжает увеличивать объемы операций с банками – контрагентами, вследствие чего увеличились остатки на счетах кредитных организаций на 369 тыс.руб. или на 77,04%.

В течение 2012 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и за 2012 год не допустил ни одного их нарушения. Принудительные меры воздействия со стороны Московского ГТУ Банка России в отношении Банка не применялись.

#### **Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

В общей структуре доходов полученных банком в 2012 году наибольший удельный вес занимают доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (включая положительную переоценку счетов). Они составили 238 324 тыс. рублей или 57,78%. Значительным источником дохода от деятельности Банка являются доходы, полученные в виде комиссионного вознаграждения (в основном полученного от поставщиков услуг по принятым платежам физических лиц), которые составили 82 087 тыс. рублей или 19,9% от всех доходов банка. Доходы от восстановления резервов на возможные потери в общей величине доходов составили 47 103 тыс. рублей или 11,42%. Процентные доходы составили 44 598 тыс. рублей или 10,81% от всех доходов банка, а прочие операционные доходы и доходы от операций с ценными бумагами 0,05% и 0,04% соответственно.

В общей структуре расходов наибольший удельный вес занимают расходы по операциям с иностранной валютой (включая отрицательную переоценку счетов), которые составили 196 041 тыс. руб. или 49,28%. Значительную часть расходов составляют расходы на создание резервов на возможные потери – они составили 48 047 тыс. руб. или 12,08%. Крупную часть расходов составляют уплаченные комиссии и операционные расходы. В общей величине расходов они составляют 9,22% и 15,75% соответственно. Доля расходов на содержание персонала составила 45 432 тыс. руб. или 11,42%. Налоговые отчисления составили 1,88%, а расходы от операций с ценными бумагами и процентные расходы 0,01% и 0,37% соответственно.



Финансовый результат деятельности банка за 2012 год составил 14 649 тысяч рублей, что на 2 899 тысяч рублей или на 24,7% больше чем за 2011 год.

Наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- уменьшение чистых процентных доходов на 2 482 тыс. руб. или 5,44 %;
- увеличение операционных расходов (в том числе расходы на содержание аппарата управления) на 10 299 тыс. рублей или 10,56%;
- увеличение расходов на создание резервов на возможные потери на 870 тыс. руб. или 1 191,78%.

Наибольшее положительное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- увеличение доходов, полученных по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте на 11 060 тыс. рублей или 35,42%;
- увеличение комиссионных доходов на 5 498 тыс. рублей или 13,77%.

Структура доходов и расходов Банка в 2012 году приведена в таблицах, представленных ниже:

Структура доходов:

Наименование	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2013 г.		Прирост/ снижение за 2012 год (в тыс. руб.)	Прирост/ снижение за 2012 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные доходы	47 668	15.34	44 598	10.81	-3 070	-6.44
Полученные комиссии	99 187	31.93	82 087	19.90	-17 100	-17.24
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	61 844	19.91	47 103	11.42	-14 741	-23.84
Доходы от операций с ценными бумагами	234	0.08	162	0.04	-72	-30.77
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте	101 465	32.66	238 324	57.78	136 859	134.88
Прочие операционные доходы	272	0.09	204	0.05	-68	-25.00
<b>Итого доходов</b>	<b>310 670</b>	<b>100</b>	<b>412 478</b>	<b>100</b>	<b>101 808</b>	<b>32.77</b>



**Структура расходов:**

Наименование	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2013 г.		Прирост/снижение за 2012 год (в тыс. руб.)	Прирост/снижение за 2012 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные расходы	2 072	0.69	1 484	0.37	-588	-28.38
Уплаченные комиссии	59 264	19.83	36 666	9.22	-22 598	-38.13
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте	70 242	23.50	196 041	49.28	125 799	179.09
Расходы по созданию резервов	61 917	20.71	48 047	12.08	-13 870	-22.40
Расходы на содержание персонала	41 580	13.91	45 432	11.42	3 852	9.26
Операционные расходы	56 264	18.82	62 644	15.75	6 380	11.34
Расходы от операций с ценными бумагами	280	0.09	54	0.01	-226	-80.71
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	7 301	2.44	7 461	1.88	160	2.19
<b>Итого расходов</b>	<b>298 920</b>	<b>100</b>	<b>397 829</b>	<b>100</b>	<b>98 909</b>	<b>33.09</b>
Неиспользованная прибыль за отчетный период	11 750		14 649		2 899	24.67

**Анализ влияния доходов и расходов на изменение финансового результата:**

Наименование	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2013 г.		Прирост/снижение за 2012 год (в тыс. руб.)	Прирост/снижение за 2012 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Чистые Процентные доходы	45 596.00	39.07	43 114.00	32.93	-2 482.00	-5.44
Чистые Комиссионные доходы	39 923.00	34.21	45 421.00	34.69	5 498.00	13.77
Чистые Доходы от операций с ценными бумагами	-46	-0.04	108.00	0.08	154.00	334.78

Чистые Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	31 223.00	26.76	42 283.00	32.30	11 060.00	35.42
<b>Итого Доходов</b>	<b>116 696.00</b>	<b>100.00</b>	<b>130 926.00</b>	<b>100.00</b>	<b>14 230.00</b>	<b>12.19</b>
Расходы от создания резервов на возможные потери	73	0.07	944.00	0.81	870.00	1 191.78
Операционные расходы (в том числе расходы на содержание аппарата управления)	97 572.00	92.97	107 872.00	92.77	10 299.00	10.56
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	7 301.00	6.96	7 461.00	6.42	160.00	2.19
<b>Итого расходов</b>	<b>104 946.00</b>	<b>100.00</b>	<b>116 277.00</b>	<b>100.00</b>	<b>11 329.00</b>	<b>10.80</b>
<b>Неиспользованная прибыль отчетного года</b>	<b>11 750.00</b>	<b>100.00</b>	<b>14 649.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2 901.00</b>	<b>24.69</b>

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

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.



Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине крайне незначительного объема операций с нерезидентами и полным отсутствием кредитов, им предоставленным. Фондовый риск в Банке отсутствует.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, страновому риску, результаты проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов, осуществляется мониторинг факторов операционного риска.

### Кредитный риск

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

### Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013

тыс.руб.

С. 1	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе	430271	430271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	121717	121717	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
3	Межбанковские кредиты и депозиты	200007	200007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выданные кредиты	96439	96439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (т.е. сделки с финансовыми активами)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания промежуточных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие требования	4929	4929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	В том числе требования приравненные к ссудам	6191	6191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Требования по полученным процентным доходам по требованиям к кредитным организациям	1381	1381	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе	148140	32745	64072	1353	0	70	11	21	6	44	4478	4556	4443	1751	627	0	70
2.1	Предоставленные кредиты (займы) разменными деньгами	45000	0	45000	0	0	0	0	0	0	0	2700	2700	2700	2700	0	0	0
2.2	Кредитные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам проката (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (составки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Требования по иному виду денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	62814	62745	0	0	0	70	11	21	6	44	2078	2056	2043	0	0	0	70
2.6.1	В том числе требования организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Требования по другим видам кредитов по треб. к юрид. лицам (кроме кредит организаций)	180	0	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	Из общего объема требований к юрид. лицам залогом, по которым, вероятно, субъектам залогод. кредитного предприятия	20130	0	18880	250	0	0	0	0	0	0	1666	1666	1666	1021	627	0	0
2.8.1	В том числе учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам кредиты (займы) и прочие кредиты к физ. лицам, всего, в том числе	133073	120232	12411	11	0	417	0	0	0	417	2135	2335	2407	1966	4	0	417
3.1	Кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных)	1181	1181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Иные потребительские кредиты	127792	115388	12211	11	0	167	0	0	0	167	2127	2327	2407	1966	4	0	167
3.5	Прочие кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	В том числе кредиты организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	Требования по получению процентов, доходов по требованиям к физическим лицам	2092	1805	187	0	0	42	0	0	0	42	0	0	0	0	0	0	42
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, из того, (стр. 1 - стр. 3) из них	711485	633253	76493	1266	0	467	11	20	6	461	677	677	6855	5737	611	0	467
4.1	Суды, суды и приговоры к ней, за исключением, всего, в том числе	494549	421800	76113	1260	0	367	0	0	0	167	6673	6493	6693	6497	620	0	367
4.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-Н, всего	14386	0	14386	0	0	0	0	0	0	0	2876	2876	2876	1876	0	0	0
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	0	2500	2500	2500	1500	0	0	0
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 и 3.14.4 Положения Банка России № 254-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	П. всего																			
4.1.2.	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012

тыс.руб

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированы					
														Iтого	II	III	IV	V	
	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе корреспондентские счета	375177	375177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	кредитные организации	375177	375177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	кредитные организации	166194	166194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учетные векселя	66266	66266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (кредитных финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных на операциях с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	22188	22188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по полученному процентному доходу по требованиям к кредитным организациям	916	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), всего, в том числе предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	110900	61171	49293	0	0	296	17	18	22	247	4730	4716	4740	4444	0	0	266	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (кредитных финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

[illegible]

В Банке создан кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредита, пролонгации или изменении факторов кредитного риска.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных отделов ежеквартально проводят оценку и составляют заключения на основе структурированного анализа бизнеса и



финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Кредитные отделы Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль погашения кредитов. Также осуществляют мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности, проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

При работе с векселями Банк оценивает финансовое положение эмитента векселя. Приобретаются только векселя Банков.

На рынке межбанковского кредитования Банк работает с постоянными, проверенными партнерами. Оценка их финансового положения проводится на регулярной основе.

Отражением уровня кредитного риска является низкий уровень просроченных кредитов, достигающийся взвешенным подходом при выдаче кредитов, предварительной оценкой и последующим мониторингом финансового положения заемщиков. Инструментом снижения кредитного риска является величина фактически созданных в соответствии с нормативными документами Банка России резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Еще одним инструментом снижения кредитного риска, используемым Банком, служит диверсификация кредитного портфеля.

#### **Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Подразделением ответственным за управление риском потери ликвидности является казначейство.

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

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

— прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

— прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;

— контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

— диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);

— и стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

#### Ниже раскрывается позиция Банка по ликвидности:

Наименование показателя		Суммы по срокам, остаток на 31 декабря 2022 года (востребование)								
		по востребованию на 1 день	до 3 дней	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	срок более 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	на 01.01.22	-106 252	-164 201	-197 261	-190 501	-62 307	-103 267	-111 208	-121 094	-145 337
	на 31.12.22	-112 180	-134 091	-114 051	-100 030	-42 817	-96 476	-75 081	-118 461	-131 106
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	на 01.01.22	-31,4	-31,3	-31,1	-30,6	-10,1	-10,5	-10,1	-10,6	-29,9
	на 31.12.22	-37,9	-35,1	-35,1	-37,3	-8,8	-10,2	-11,1	-18,9	-36,7

Риск потери ликвидности в Банке признан низким. В течение всего года значения нормативов на отчетные и текущие даты соблюдались. Имелся запас ликвидных активов, который вкладывался в краткосрочные межбанковские кредиты, сделки СВОП и другие высоколиквидные активы.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск — это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с положениями по управлению фондовым риском, процентным риском и валютным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;



— процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

— рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность)

— определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг

— определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости

— определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок

— определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, — использование механизма принятия коллегиальных решений.

### **Процентный риск**

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- стресс-тестирование.

### **Валютный риск**

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

Валютный риск на протяжении года оценивался как низкий в связи с незначительным размером открытой валютной позиции. Это достигалось ежедневным контролем открытой валютной позиции. Несколько раз имели место случаи превышения открытой валютной позиции двух процентов от капитала, что отразилось на размере рыночного риска и оказало незначительное влияние на обязательные нормативы на внутримесячные даты. При этом лимиты нарушены не были.

#### **Операционный риск**

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

Банк ведет базу случаев операционного риска, оценивает реальные потери от реализации риска.

#### **Правовой риск**

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

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

Уровень правового риска был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методикой.

#### **Риск потери деловой репутации**

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



Уровень риска потери деловой репутации, был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

### **Стратегический риск**

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке могут являться:

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

Уровень стратегического риска, был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

В 2012г. выпущена Методика комплексной оценки рисков Банка, Методики оценки странового риска, пересмотрены Политика управления банковскими рисками, Методика расчета рыночного риска, Положения об организации управления операционным риском, Положения об организации управления стратегическим риском, Положения об организации управления правовым риском, Положения об организации управления риском потери деловой репутации.

Банк по разработанным методикам на регулярной основе проводит оценку рисков присущих деятельности Банка, стресс-тестирование кредитного риска, процентного риска и риска потери ликвидности. Результаты оценки доводятся до членов Правления Банка.

Банком на постоянной основе проводится работа по совершенствованию системы управления рисками: пересматриваются и корректируются действующие методики оценки банковских рисков, а также выпускаются новые документы по оценке рисков; ежегодно, а, при необходимости, чаще Правлением Банка пересматриваются лимиты по отдельным видам рисков.

Периодическая оценка уровня рисков, контроль за соблюдением лимитов, совершенствование системы управления рисками возложены на Отдел оценки банковских рисков, деятельность которого регламентирована положением об Отделе оценки банковских

рисков. Отдел является независимым от деятельности подразделений несущих риски и подчиняется непосредственно заместителю Председателя Правления Банка.

### **Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами**

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности связанными сторонами, соответствии с ПБУ 11/2008, считаются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность кредитной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых кредитная организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Аффилированные лица - это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

#### **Операции со связанными сторонами.**

Операцией между кредитной организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Ниже раскрываются сведения об операциях, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### **Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.**

<i>тыс. руб.</i>			
<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>На 01.01.2013</b>	<b>На 01.01.2012</b>
	<b>Активы</b>		
1.	Предоставленные ссуды, всего	3 494	
1.1.	Резервы на возможные потери		
1.1.1.	В том числе:		
	Просроченные ссуды	—	—
1.1.2.	Резервы на возможные потери		
	<b>Обязательства</b>		
2.	Средства на счетах, в том числе:	56 460	43 864
2.1.	привлеченные депозиты	9 085	4 097
3.	Выпущенные облигации		
4.	Выпущенные сертификаты		

5.	Выпущенные векселя	—	—
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
6.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	—	—

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами:

тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	28	1 391
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	28	1 391
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	—	—
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 084	181
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	1 084	181
2.2.	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	—	—
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	<b>-1 056</b>	<b>1 210</b>
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	—	—
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	—	—
6.	Комиссионные доходы	766	844
7.	Комиссионные расходы	—	—
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)</b>	<b>766</b>	<b>844</b>
8.	Другие доходы		
9.	Другие расходы	32 320	17 022
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со</b>	<b>-32 610</b>	<b>-14 968</b>



	связанными сторонами (стр.1– стр.2+стр.3+стр.4+стр.5 +стр.6–стр.7+стр.8– стр.9)		
--	---	--	--

#### Заинтересованность.

Заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- в иных случаях, определенных уставом общества.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения советом директоров.

#### Раскрытие информации о сделках, по которым имеется заинтересованность:

№ строки	Наименование	тыс руб.	
		2011 год	2012 год
1.	Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	199559	5006
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:		
1.1.1.	объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов		
2.	Объем ссудной задолженности, по которой имелаась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВИС	—	—
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имелаась заинтересованность	—	—
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имелаась		

	заинтересованность		
5.	Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имелась заинтересованность	1610	—
6.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имелась заинтересованность	—	—
7.	Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП		
8.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имелась заинтересованность	8000	0
9.	Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет директоров	Совет директоров

**Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации.**

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Расчетный резерв		Расчетный резерв с учетом обесценения		Результат оценки кредитоспособности	
		на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
1	Исполненные кредитные линии, всего, в том числе:	819	0	66	0	66	0	66	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	8860	8617	178	1068	178	850	178	850
3.1	со сроком более 1 года	1699	510	0	547	0	446	0	446
4	Выпущенные аваль и дублиаты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера (по строкам 1 - 5, по строкам 4.1, 5.1), в том числе:	8699	8617	444	1068	444	850	444	850
6.1	со сроком более 1 года (по строкам 1.1 - 5.1, по строкам 4.1, 5.1)	1699	510	0	547	0	446	0	446
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	307	147	3	3	3	3	3	3
7.1	Портфель использованных кредитных линий	307	147	3	3	3	3	3	3
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель авалей и дублей	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указать в пояснительном портфеле)	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, срочные расчетные (беспоставочные) сделки за отчетный и предшествующий ему периоды не осуществлялись.

КБ «Геобанк» в судебных разбирательствах носящих существенный характер не в 2011, не в 2012 гг. не участвовал.

#### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

При составлении данной бухгалтерской отчетности под основным управленческим персоналом понимается персонал определенный в соответствии с ПБУ 11/2008.

Ниже приводится информация о численности и выплатах основному управленческому персоналу:

#### **Численность персонала кредитной организации.**

№ строки	Наименование	1127	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	76	101
1.1.	численность основного управленческого персонала	5	4

#### **Выплаты основному управленческому персоналу.**

№ строки	Наименование выплат	тыс. руб	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	4305	2651
1.1.	оплата труда	4218	2634
1.2.	медицинское обслуживание	87	17
2.	краткосрочные вознаграждения	4305	2651
3.	долгосрочные вознаграждения		

В 2012 году вознаграждения участникам Совета директоров и Правления Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

#### **Сведения о прекращенной деятельности**

Согласно п. 4 и 5 ПБУ 16/02, под информацией по прекращаемой деятельности понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации (такую как операционный или географический сегмент, его часть либо совокупность сегментов) по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и в соответствии с принятым организацией решением подлежит прекращению.

В 2012 году в кредитной организации прекращения деятельности не осуществлялось.



### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов. Банком применяются следующие принципы учета:

- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип последовательности;
- принцип отражения 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).
- принцип осторожности.

Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи по первоначальной стоимости в соответствии с рабочим планом счетов. Основанием для записей являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

В соответствии со ст. 317 ГК РФ допускается оплата обязательств в рублях, в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению № 302-П.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Списание производственных запасов в эксплуатацию производится по цене единицы.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет приобретенных векселей Банком осуществляется по цене покупки. Учет векселей осуществляется в разрезе договоров и эмитентов по срокам их погашения. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Банк осуществляет учет сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери по прочим активам на основании Положения Центрального Банка № 254-П от 26 марта 2004 года и № 283-П от 20 марта 2006 года.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством. Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях "Прочие доходы и расходы". По каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01 января 2013 года кредиторская задолженность составляет:

- на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 160 452 тыс. рублей, в том числе обязательства банка перед поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств. Задолженность не является просроченной. Оплата произведена в соответствии с условиями договоров,
- на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 2 334 тыс. рублей. Данная задолженность не является просроченной. Оплата произведена в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством,
- на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 464 тыс. рублей. Задолженность не является просроченной. Оплата произведена в соответствии с условиями договоров,
- на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 36 тыс. рублей (задолженность перед агентством по страхованию вкладов). Оплата произведена в соответствии со сроками, установленными нормативными актами.

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность составляет:

- на счете 47423 «Требования по прочим операциям» - 89 259 тыс. рублей, в том числе:
  - 79 тыс. рублей требования к клиентам по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание,
  - 3 453 тыс. рублей – расчеты с ОАО КБ «ЮНИСТРИМ», MoneyGram, ОАО КБ «Уралсиб», ООО КБ «Платина»
  - 32 824 тыс. рублей - требования к операторам по переводу денежных средств в адрес поставщиков услуг,
  - 49 911 тыс. рублей – гарантийные платежи перечисленные поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций,
- на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 2 031 тыс. рублей, – сумма переплаты по налогу на прибыль - 1 810 тыс. рублей и 221 тыс. рублей - переплата взносов в фонд социального страхования,
- на счете 60310 «НДС уплаченный» - 364 тыс. рублей - сумма НДС уплаченного за имущество не введенное в эксплуатацию и сумма НДС уплаченного, относимое на расходы пропорционально порядку отнесения на расходы сумм со счетов расходов будущих периодов,
- на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 431 тыс. рублей. Задолженность связана с оплатой за оказание услуг Банку в соответствии с заключенными договорами.

#### Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность, отраженная на счете 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 81 тыс. рублей, в том числе: 79 тыс. рублей - требования к клиентам по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, 2 тыс. рублей - требования к операторам по переводу денежных средств в адрес поставщиков услуг.

#### События после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,
- передача филиалом в головной офис финансового результата 2012 года.

- начисления (корректировки) по налогам за 2012 год,
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2012 г.

В период осуществления Банком операций СПОД решений о реорганизации Банка, об осуществлении крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность банка.

#### **Информация об изменениях, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику**

В учетную политику КБ «Геобанк» (ООО) на 2012 год внесены изменениями связанные с переходом кредитной организации на п. 5 ст. 170 НК РФ, не оказавших существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было. В учетную политику на 2013 год внесены изменения связанные с изменениями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

#### **Аудитор кредитной организации**

Кредитной организацией заключен договор с ООО «РИАН-АУДИТ» от 11.09.2012г. на оказание услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Кредитной организацией заключен также договор с ООО «РИАН-АУДИТ» от 01.06.2012г. на оказание консультационных услуг. В рамках данного договора указанная аудиторская организация в срок до 28.06.2012г. проводила анализ и консультирование кредитной организации по вопросам правильности применения международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности. Вознаграждение по договору на консультационные услуги составляет чуть больше 3% от общей суммы вознаграждения, выплаченного кредитной организации внешнему аудитору.

Каких либо имущественных интересов в кредитной организации, кроме как вознаграждение по договору об оказании аудиторских и консультационных услуг ООО «РИАН-АУДИТ» не имеет. Аффилированным лицом кредитной организации не является.

Председатель Правления

Ю.А. Коваль

И.о. главного бухгалтера  
заместитель главного бухгалтера

В.Н. Кувшинов



05.04.2013







Промышленно, агропромышленно  
и внешнеэкономическому  
46 (С опор нести) диктор  
Исследовательский директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

*Handwritten signature*

Байрамуллин Р.Х.