

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) за 2012 г.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) учреждено как общество закрытого типа, акционерами которого являются юридические и физические лица.

Банк имеет один филиал «Премьер Классик» и один дополнительный офис, которые расположены по адресу:

- 362000, РСО – Алания, г. Владикавказ ул. Кыржадийская, 3.

Оплаченный уставный капитал по состоянию на 31.12.2012 года составил 260 920 тыс. руб. Увеличение размера уставного капитала произошло на 58 320 тыс. рублей, за счет:

- дополнительной эмиссии акций (17 800 тыс. рублей),
- присоединения нераспределенной прибыли прошлых лет (40 520 тыс. рублей).

Доли в уставном капитале АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2012 г. сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 18 018 тыс. рублей или - 8,9%,
- доля физических лиц составляет - 184 582 тыс. рублей или - 91,1%.

Доли в уставном капитале АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2013 г. сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет - 21 612 тыс. рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 239 308 тыс. рублей или - 91,72%.

Произошли изменения по составу долей в уставном капитале в сравнении с 2011 годом:

- доля юридических лиц увеличилась на - 3 594 тыс. рублей или - 0,6%,
- доля физических лиц возросла на - 54 726 тыс. рублей или - 0,6%.

п/п	Состав учредителей			
	2011 год		2012 год	
	ФИО	Доля в УК	ФИО	Доля в УК
1	Цаголов О.П.	17%	Цаголов О.П.	16,07%
2	Шаталов М.М.	38%	Шаталов М.М.	41,88%
3	ООО «Магнум»	4%	ООО «Магнум»	3,82%
4	Шаталов С.М.	14%	Шаталов С.М.	13,5%
5	Макиева И.А.	8%	Макиева И.А.	6,88%
6	Шаталов М.М. (сын)	14%	Шаталов М.М. (сын)	13,38%
7	ООО «Коммерсант»	5%	ООО «Коммерсант»	4,46%
	Итого	100		100

Информация о составе Совета Директоров АКБ «КЭБ» (ЗАО):

ФИО	Категория лица	Должность	Паспортные данные	Место работы	Доля участия в УК %
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Совета Директоров	Серия 9099 №025141 выдан ОВД Северо-Западного МО г.Владикавказа 22.03.2000	Директор ООО «Торговый дом «Закарпатье»	6,88
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского	Председатель Правления АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88

			МО г.Владикавказа 18.04.2006		
Шаталов Михаил Михайлович (сын)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9003 №516726 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 28.08.2003	Не работает	13,38
Лакути Бэлла Муратовна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9002 №343640 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 11.10.2002	Не работает	-
Цахилова Марина Ростиковна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9002 №453342 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказа 28.04.2003	Не работает	-

**Сведения о составе коллегиального исполнительного органа АКБ «КЭБ» (ЗАО):**

<b>ФИО</b>	<b>Категория лица</b>	<b>Должность</b>	<b>Паспортные данные</b>	<b>Место работы</b>	<b>Доля участия в УК %</b>
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Председатель Правления	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 18.04.2006	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88
Шаталов Сергей Михайлович	Физическое лицо	Заместитель Председателя Правления	Серия 9008 №847943 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказа 10.06.2008	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	13,38
Кудзаева Георгина Георгиевна	Физическое лицо	Заместитель Председателя Правления	Серия 9007 №826378 выдан ОВД Северо- Западного МО г.Владикавказа 05.12.2007	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Битиева Анна Юрьевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9003 №574461 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 16.12.2003	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-

Капшукова Людмила Анатольевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9004 №659065 выдан ОВД Северо- западного МО г.Владикавказа 25.03.2005	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Четверикова Диана Феликсовна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9003 №556080 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказа 04.11.2003	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2012 году составила 1 164 250 рублей, все данные вознаграждения являлись краткосрочными.

Списочная численность персонала в 2012 году составила 57 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала составила 6 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся одновременно с выплатой заработной платы два раза в месяц, премирование осуществлялось согласно положения о премировании.

По сравнению с 2011 годом, изменения в положении о премировании не произошли.

Годовой отчет за 2012 год составлен в соответствии с:

- Указаниями Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с учетом изменений и дополнений);
- Указания Банка России от 28 октября 2008 года № 2090-У «О внесении изменений Банка России от 26.марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.»

В своей деятельности АКБ «Классик Эконом Банк» руководствовался принципами удовлетворения интересов клиентов, обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, эффективности совершаемых операций.

АКБ «КЭБ» имеет лицензию Банка России № 3298 от 25.06.2008 предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.



- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основные операции Банка в 2012 году сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности,  
а именно:

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

Основной стратегической целью Банка, установленной акционерами, является рост его стоимости и повышение эффективности деятельности.

Стратегия развития АКБ «КЭБ» (ЗАО) направлена на сохранение доли рынка в РСО-Алания. Достижение целевых долей рынка предполагается за счет дальнейшего развития розничного и корпоративного бизнеса, путем динамичного роста кредитного портфеля.

При этом одной из основных целей деятельности АКБ «КЭБ» (ЗАО) Банка в качестве субъекта экономики РСО-Алания является всемерное содействие процессу экономического развития республики как части единого экономического пространства Российской Федерации.

Анализ темпов прироста показателей банковского сектора РФ показывает, что система находится в устойчивой состоянии, несмотря на небольшой спад некоторых показателей. Активы снизились по сравнению с 2011 годом на 4,2 процентных пункта и составили 18.9%. Собственные средства увеличились на 5.8%. Кредиты предоставленные нефинансовым организациям существенно снизились на 13,3%, а кредиты предоставленные физическим лицам выросли на 3.5%.

Прибыль, полученная банковской системой за 2012 год увеличилась на 19,3% по сравнению с предыдущим годом.

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц снизился на 41 652 тыс. рублей  
(209 299 тыс. рублей – 2011г., 167 647 тыс. рублей – 2012г.)

Сумма депозитов юридических лиц осталась без изменений- 41 000 тыс. рублей

Количество средств на расчетных счетах клиентов увеличилось на 5 685 тыс. рублей,  
(60 162 тыс. рублей 2011г., 65 847 тыс. рублей 2012г. )

№ п/п	Наименование	2012 год	2011 год	Отклонение	
				сумма	%
<b>1</b>	<b><i>Размер средств физических лиц</i></b>	<b><i>167 647</i></b>	<b><i>209 299</i></b>	<b><i>-41 652</i></b>	<b><i>20</i></b>
1.1	На текущих счетах	12 729	67 894	-55 165	81
1.2	Депозиты до востребования	1 904	1 430	474	25
1.3	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	36 121	31 724	4 397	14
1.4	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	1 577	1 327	250	19
1.5	Депозита на срок от 1 года до 3 лет	32 447	37 286	-4 839	13
1.6	Депозита на срок свыше 3 лет	82 869	69 638	13 231	13

2	<b>Депозиты юридических лиц</b>		<b>41 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Депозита на срок от 1 года до 3 лет		0	0	0
2.2.	Депозита на срок свыше 3 лет	41000	41 000	0	0
3	<b>Количество средств на расчетных счетах клиентов</b>	<b>65 847</b>	<b>60 162</b>	<b>5685</b>	<b>9</b>

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 964 от 25.06.2008г.)

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении
- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Учетная политика направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности Банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетная политика на 2012 год в налоговом учете определяет:

- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- порядок формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

Аналитическими регистрами в налоговом учете являются сводные формы систематизации данных налогового учета.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за отчетный 2012 год Банком получено прибыли (с учетом СПОД) в размере:

- до налогообложения в сумме - **65 393 тыс. руб.**,
- после налогообложения в сумме - **51 777 тыс. руб.**

Доходы банка за 2012 г.д составили 330 557 рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали операции по кредитованию различных сфер экономики и физических лиц, доход по которым составил – 91 194 тыс. рублей или - 27,58 % в общей сумме доходов, что в сравнении с 2012 годом выше на – 22 414 тыс. руб. или выше на -24,6%.



Доходы, полученные по остальным статьям доходов составили:

- доходы от переоценки иностранной валюты – 22 708 тыс. руб. или – 6,86 % в общей сумме доходов,
- комиссия, полученная по расчетно-кассовым и другим операциям 33 336 тыс. руб. или – 10,08 % от общей суммы доходов.
- комиссия за открытие и ведение банковского счета - 1 001 тыс. руб. или – 0,3 % от общей суммы доходов.

№ п/п	Наименование	2012 год	2011 год	Отклонение	
				сумма	%
<b>1</b>	<b>Статьи доходов всего</b>	<b>330 557</b>	<b>216 008</b>		
<b>1.1</b>	Проценты полученные	91 194	68 780		
<b>1.2</b>	доходы от переоценки иностранной валюты	22 708	28 712		
<b>1.3</b>	Комиссия полученная	34 337	27 081		
<b>1.4</b>	Восстановленный резерв	176 482	84 288		
<b>1.5</b>	Прочее	5259	7 147		

Баком ведется активная работа в сфере потребительского кредитования.

Заключены Генеральные соглашения со следующими магазинами:

- ООО «Арктика»
- ООО «Альда»
- ООО «Имола»
- ООО «Рамбла»
- ООО «Магнус»
- ИП Техов А.А (Смирнов мебель)
- ИП Кокаев В.Н. ( туристические путевки)
- ИП Чочиева А.А. (магазин «Доминат»)
- ИП Темирова К.Т. ( «Мебель» ТЦ Столица)
- ИП Даурова И.В. (Агата мебель)
- ИП Тадтаева М.С. (магазин «Эстэт»)
- ИП Бицоева Ф.Ю. (Кудва. RU)
- ООО «Алания-тур №1»

Расходы банка за 2012 год составили Всего (с учетом СПОД) – 278 780 тыс. рублей, что в сравнении с 2011 годом больше на – 93 810 или 33%.

В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают:

- от переоценки иностранной валюты – 22581 тыс. руб. или – 8 % от общей суммы расходов,
- процентные расходы – 17 850 тыс. руб. или 6,4 % от общей суммы расходов,
- расходы на оплату труда – 16 769 тыс. рублей или 6 % от общей суммы расходов,
- налоги и сборы, относимые на расходы – 1 937 тыс. рублей или 0,7 % от общей суммы расходов,
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату – 3706 тыс. рублей или 1,3 % от общей суммы расходов,
- амортизационные начисления – 8179 тыс. рублей или 2,9% от общей суммы расходов
- расхода на охрану составили – 1 165 тыс. рублей или 0,4% от общей суммы

Отрицательное сальдо между восстановленными и созданными резервами на возможные потери по активным операциям составило - 100 190 тыс. рублей.

Капитал (собственные средства) Банка (с учетом СПОД) составил в отчетном году – 314 643 тыс. рублей или увеличился по сравнению с прошлым годом на – 94 016 тыс. руб. или на – 30 %.

№ п/п	Наименование	2012 год	2011 год	Отклонение	
				сумма	%
<b>1</b>	<b>Статьи расходов всего</b>		<b>184 970</b>		
<b>1.1</b>	от переоценки иностранной валюты	22 581	29 021	-6 440	22,2
<b>1.2</b>	процентные расходы	17 850	8 426	9 424	52,8
<b>1.3</b>	расходы на оплату труда	16 769	15 559	1 210	7,2
<b>1.4</b>	налоги и сборы, относимые на расходы	1 937	1 233	704	40,5
<b>1.5</b>	Созданный резерв	184 478	112 454	72 024	39
<b>1.6</b>	амортизационные начисления	8 179	8 288	-109	1,3
<b>1.5</b>	Прочее	7 989	9 989	-2000	20

*Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:*

тыс. руб.		
	Данные на 2013г.	Данные на 01.01.2012г.
Просроченная задолженность	28358	54737
Реструктурированная задолженность	8232	76232
Расчетный резерв	104924	83296
Фактически сформированный резерв	104924	83296

Просроченная задолженность по сравнению с 2011г. уменьшилась на 26 379 тыс. рублей или на 48,2%, Созданные резерв увеличился на 21 628 тыс. рублей или 20,6%

В 2012 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

В целях контроля за состоянием ликвидной оценки управления финансовыми и функциональными рисками в банке разработаны следующие Положения:

- «По управлению и контролю за состоянием ликвидности»,
- «По управлению рисками»,
- «О кредитном комитете»,
- «Кредитная политика»,
- «О службе внутреннего контроля»,
- «О системе оценки рисков»,
- «По управлению операционным риском»,
- «О порядке формирования резервов по ссудам»,
- «Политика информационной безопасности» и другие.

В соответствии с данными Положениями контрольные функции и порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение рисков, определены для каждого уровня деятельности Банка. Риски оцениваются на постоянной основе.

Выявляются приемлемые уровни рисков, а также принимаются меры по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Сюда входят проверки, осуществляющие контроль за деятельностью структурных подразделений и служащих в отдельности, система распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, мониторинг системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.



Задачами службы внутреннего контроля являются обеспечение:

- эффективности, экономической целесообразности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, иных сведений, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- эффективности управления активами и пассивами;
- постоянного наблюдения за банковскими рисками;
- систематических проверок и анализа функционирования всех структурных подразделений и служащих банка, а также оценки работы управления службой управления персоналом банка;
- соблюдения лимитов и полномочий;
- проверок за использованием автоматизированных информационных систем;
- соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам.

Кредитные риски включают в себя, как риск конкретного заемщика, так и риск всего кредитного портфеля банка.

Управление кредитным риском является основным содержанием работы банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии работ и анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности дальнейшего его кредитования.

Основными задачами Кредитного комитета являются:

- контроль выбора из числа потенциальных заемщиков тех, которые по своему статусу, финансовому положению, кредитной истории отвечали бы всем требованиям банка и его кредитной политике;
- проверка всей документации, предоставленной заемщиками для оформления кредита, ее анализ с целью заключения кредитного договора и обеспечительных обязательств, которые позволяют соблюдать принципы кредитования и отвечают нормам ГК РФ по банковскому законодательству и контроль предоставления ссуды до полного его погашения.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

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

Управление операционным риском банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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



Основными целями и задачами банка в сфере управления и контроля за состоянием банковской ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- прогнозирование потоков денежных средств;
- минимизация рисков ликвидности;
- поддержание коэффициента дефицита ликвидности;
- создание оптимальной структуры активов;
- проведение ежеквартального анализа риска ликвидности Банка;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, а так же недопущение низкой ликвидности.

#### **Правовые риски**

Управление правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Принятые в Банке регламенты совершения операций и процедур, а также эффективная система мониторинга законодательства позволяют свести к минимуму правовые риски, связанные с несоблюдением законодательства, внутренних нормативных документов и иных правовых норм.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление риском потери деловой репутации является неотъемлемой частью Системы управления банковскими рисками. В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные ЦБ РФ.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации. Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер. Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета была проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

- оборотная ведомость по балансовым и вне/балансовым счетам составлены с учетом действующего плана счетов бухгалтерского учета;
- остаток по корреспондентскому счету по состоянию на 01.01.2013 года сверен с остатком в Расчетно-кассовом центре НБ РСО-Алания.

Кроме того, сверены остатки по корреспондентским счетам, которые открыты в других кредитных учреждениях. Расхождений не установлено;

Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2013 года в полном объеме по всем денежным средствам и ценностям, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, Недостач и излишков не установлено;

По состоянию на 31.12.2013 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Весь инвентарь находится в наличии.

Проведена инвентаризация всех открытых счетов предприятия и организациям. Всего открыто счетов в количестве, 323

в том числе:

- расчетных счетов юридическим лицам - 261
- расчетных счетов предпринимателям - 62

Кроме того, в банке открыты счета на основании договора банковского счета и банковского вклада физическим лицам в количестве 5261

От 142 предприятий были получены письменные подтверждения об остатках на счетах, открытых в банке.

Банком проводилась работа по снижению дебиторской и кредиторской задолженности:

По счету 60324 «Резервы на возможные потери» резерв по расчетам с дебиторами составляет - 0 тыс. рублей. Остаток за отчетный период изменился на 546 тыс. руб.

По счету 47427 «Требования по получению процентов» отражены наращенные проценты по выданным кредитам в размере - 457 тыс. рублей.

В 2012 году принимались необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения на конец года составляет 26 тыс. руб.

За отчетный год операции по счету 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» при осуществлении расчетов через подразделения Банка России не проводились.

К событиям после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты в условиях, в котором банк вел свою деятельность, в частности были отнесены:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01.01.2013 года остатки отраженные на счетах:

- 70601 «Доходы»,
- 70606 «Расходы»,
- 70603 «Положительная переоценка»,
- 70608 «Отрицательная переоценка» и перенесены на счета 70701, 70706, 70703, 70708 соответственно.

Остаток по счету 70611 «Налог на прибыль» был перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль».

До составления годового отчета было произведено перекрытие остатков

- Д - 70701 70703
- К - 70801 ,
- Д - 70801
- К - 70706 - 70708

Так же к СПОД относятся следующие проводки:

- Д-т 70706
- К-т 60312 - 138 тыс. рублей расходы, связанные с оплатой коммунальных услуг и сопровождение программных продуктов.
- Д-т 70711
- К-т 60301- 4 908 тыс. рублей расходы, по начисленным налогам за 2012 года.
- Д-т 70706
- К-т 60322 - 157тыс. руб. страховой взнос в АСВ за 4 кв. 2012г.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не зафиксировано.

Председатель правления  
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Главный Бухгалтер



Шаталов М.М.

Битиева А.Ю.