

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Регистрационный номер	БИК
45286555000	29351499	2957	044583882

**Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2013г.**

Наименование кредитной организации:

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью).

Почтовый адрес (местонахождение): 105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д.80, стр.1

Юридический адрес: 105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д.80, стр.1

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 04 июля 1994 года.

Банк проводит операции на основании лицензий Банка России:

№2957 от 20.07.2000г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

№2957 от 20.07.2000г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

№2957 от 30.03.2001г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций: право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, иные операции с драгоценными металлами.

ОГРН - 1027739648815.

ИНН – 7701013346.

КПП - 775001001.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 867 от 26.08.2005г.

По состоянию на дату подготовки годового отчета Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербурге, и один филиал в г. Йошкар-Ола, открытый в 2013 году, а также 3 дополнительных офиса, два из которых, расположены в г. Москве, а один в г. Химки.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

Российская экономика вступила в новый, 2013-й, год в состоянии более худшем по сравнению с тем, что было год назад. Так, по данным Минэкономразвития, в 2012 г. ВВП России вырастет на 3,5%, тогда как по итогам предыдущего 2011 г. рост экономики составил 4,3%. Точно также ухудшается ситуация с инфляцией (в 2012 г. инфляция составила 6,5%). По итогам 2011 г. инфляция в РФ была 6,1%, что стало лучшим показателем за последние 20 лет. Независимые экономисты приводят данные, свидетельствующие о том, что Россия еще не преодолела кризисный провал.

Весьма скромные результаты по итогам уходящего года демонстрирует и российская промышленность. Особо неблагоприятная ситуация к концу года сложилась в таких сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов. Снизился выпуск продукции и в лесопромышленном комплексе, машиностроении и производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров.

Явного спада промышленности удалось избежать благодаря нескольким отраслям, которые демонстрировали приемлемый рост, - это металлургия, нефтепереработка, производство пищевых продуктов и табачных изделий.

В целом же, подобные результаты свидетельствуют о стагнации отечественной промышленности. Ее причинами могут являться сокращение инвестиций в основной капитал, а также общий отток капитала из страны. Одной из причин происходящего может также служить и отсутствие мощной положительной динамики на мировых сырьевых рынках. На протяжении всего 2012 г. цены на нефть колебались в сравнительно узком коридоре, хотя и находясь при этом на достаточно высоком уровне. Согласно предварительным прогнозам, ждать резкого роста нефтяных цен в наступающем году нет никаких оснований. Напротив, скорее всего, в 2013 г. на рынке будет преобладать ситуация, схожая с нынешней. Это означает, что стагнирующая экономика страны будет оставаться весьма уязвимой для новых ударов перманентного глобального кризиса.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Сложно сказать, был ли прошедший год успешным для российского банковского сектора. Если говорить про прибыльность, безусловно, год удался, однако активы банков росли довольно высокими темпами, что существенно увеличивало нагрузку на капитал.

В 2012г. банки и зарабатывали больше, и демонстрировали неплохой органический рост. Российские банки за 2012г. увеличили объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, на 12,7% (26% в 2011г.), а объем кредитов физическим лицам увеличился на 39,3% (35,9% в 2011г.). В целом активы банковского сектора за 2012г. увеличились на 18,9%.

Прирост вкладов населения в российских банках за 2012г. составил 19,9%. При этом чистая прибыль российских банков по итогам 2012г. превысила 1 трлн руб., а это на 18% больше, чем в 2011г.

Прошедший год оказался удачным для банков как с точки зрения роста банковского сектора, так и с точки зрения его прибыльности. В среднем прибыль российских банков растет на 20-25% быстрее, чем в 2011г.

2012 год продемонстрировал серьезный рост в самом рискованном сегменте кредитования - беззалоговом потребительском кредитовании. По итогам года рост в этом сегменте ускорился на 40 - 50%. А это приведет к серьезному росту концентрации рисков на балансах кредитных организаций. Банк России среагировал на это введением повышенных коэффициентов риска по ссудам, выдаваемым с 1 марта 2013г. Однако после многочисленных жалоб со стороны банковского сообщества на то, что они не успеют в срок перестроить свои бизнес-модели, регулятор решил перенести указанное нововведение на 1 июля 2013г. Банки должны будут по необеспеченным розничным ссудам создавать повышенные резервы. Это должно охладить пыл банков в борьбе за розничного клиента и снизить концентрацию рисков, но для потребителя это не очень хорошо - кредиты подорожают, станут менее доступными.

Еще одной аномалией прошедшего года стало резкое замедление в сентябре темпов роста корпоративного кредитования. Да и в целом его рост в размере 13% за 2012г. Банк России пытается найти причину столь необъяснимому явлению. Предприятия говорят о слишком высоких ставках по кредитам, а банки - об отсутствии надежных заемщиков. По видимому, на замедление темпов корпоративного кредитования повлияло и определенное замедление темпов роста российской экономики.

Замедление темпов роста корпоративного кредитования не связано с повышением ставки рефинансирования ЦБ РФ в сентябре 2012г. до 8,25%, т.к. средние ставки по которым банки реально привлекают средства, находятся в районе 6,5%.

Если говорить про ближайшие несколько лет, среди значимых событий можно отметить и запланированный переход наших банков на отчетность по международным стандартам и внедрение базельских нормативов, и создание так называемого мегарегулятора на базе Банка России путем передачи ему функций Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР). Все это, безусловно, ужесточит нормативные требования, что повысит качество российской банковской системы и сделает ее похожей на западную.

В целом в 2013 году ожидается умеренный рост как корпоративного, так и розничного кредитования. Вместе с тем, в 2013г. ожидается прирост вкладов населения. Кроме того ожидается и рост ставок как по потребительскому, так и по ипотечному кредитованию.

Рейтинг международным или российским рейтинговыми агентствами Банку не присвоен.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка.

В состав Совета директоров входят 5 человек. Председатель и члены Совета директоров долями Банка не владеют.

Исполнительными органами Банка являются: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Председателем Правления Банка «Еврокредит» (ООО) является Печалов Дмитрий Владимирович.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Советом директоров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 3 человека: Председатель Правления – Печалов Дмитрий Владимирович; Заместитель Председателя Правления – Глухих Сергей Викторович; Член Правления - Родин Владимир Борисович. Председатель и члены Правления долями Банка не владеют.

На отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 128 000 тыс. руб.

Участники Банка	На 01.01.2013 %	На 01.01.2012 %
ООО «ПФК «ТЕХНО-СОЮЗ»	18,34	18,34
ООО «ЦФТ «Меркурий»	18,33	18,33
ООО «ИЦ «ЕВРОИНФОРМ»	18,33	18,33
ООО «КВИЦ»	15,01	15,01
ООО «ЦДС «Контакт»	10	10
ООО «Стройкомплект Трейдинг»	4,99	4,99
ООО «ВЕГА-СТ»	4,99	4,99
ООО «МеталлПрим»	4,99	4,99
ООО «НТС Стенли»	4,08	4,08
ОАО «Нефтеком»	0,94	0,94
Итого:	100	100

Перспективы развития.

В 2013 году открылся филиал в г. Йошкар-Ола и Банк активно его развивает, наращивая клиентскую базу и расширяя сферу банковских услуг. Банк так же расширяет объемы услуг в имеющихся дополнительных офисах. В 2013 году планируется открыть четвертый дополнительный офис, который будет располагаться в Москве.

Планируется дальнейшее увеличение клиентской базы, объема кредитования клиентов Банка – юридических лиц, расширение предоставляемых услуг в разделе пластиковых карт, аренды банковских ячеек.

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

- расчетные операции в рублях и иностранной валюте;
- кредитные и депозитные операции в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц);
- операции с ценными бумагами (с собственными векселями банка, учтенными векселями и акциями);
- операции с иностранной валютой (по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
- операции с банковскими картами;
- операции с драгоценными металлами.

Операции от переоценки валютных средств составляют, традиционно большую часть валовых объемов доходов и расходов Банка. Так, доходы от переоценки валютных средств за 2012 г. составили – 70,6 % (1234454 тыс. руб.) от общего объема доходов (1749745 тыс. руб.), а расходы – 71,1% (1234915 тыс. руб.) от общей суммы расходов (1736178 тыс. руб.). Одним из видов доходов, позволившем Банку получить прибыль, являются операции кредитования юридических и физических лиц. В их составе преобладающее место занимают доходы, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2012г. (без учета доходов и расходов от переоценки валютных средств) оказали следующие показатели:

- Полученные проценты за предоставленные кредиты – 53.3 % ;
- Операции с иностранной валютой – 17.9%;
- Доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 4.1%; операции с драгоценными металлами 1.5% .

Процентные расходы являются наибольшей статьей и составляют – 32.2 %. Из них основная часть приходится на проценты по депозитам клиентов – физических лиц – 27.6% и на расходы по выпущенным векселям – 4.2%;

Второй составляющей обозначены расходы на содержание персонала – 16.7%;

Третьим видом расходов стали операции с иностранной валютой – 10%

С учетом того, что основным направлением деятельности Банка является осуществление различного рода сделок с иностранной валютой, кредитование юридических и физических лиц, то на изменение финансового результата в первую очередь оказали суммы полученных доходов и понесенных расходов по этим операциям.

Объем конверсионных операций за 2012 г. составил: 344 235 тыс. долларов США; 167 200 тыс. Евро; 100 тыс. Фунтов стерлингов Соединенного королевства. Объем конверсионных операций за 2011 г. составил 221 868 тыс. долларов США; 131 347 тыс. Евро; 8 073 тыс. Фунтов стерлингов Соединенного королевства.

В сфере пластиковых карт в 2012 году положительным моментом можно считать, что общее количество эмитированных Банком пластиковых карт увеличилось на 11.8% (по сравнению с показателями прошлого года) и составило 974 карты на 01.01.2013г. (на 01.01.2012г. количество карт составило 871 шт.)

Кроме того, к оставшимся на неплохом прошлогоднем уровне доходам от эмиссии пластиковых карт (1 379.1 тыс. руб.) (в 2011 году 1 414.6 тыс. руб.) добавился выросший на 42.8% по сравнению с прошлым годом доход от эквайринга, составивший 719.05 тыс. руб. (в 2011 году данный доход составил 503.27 тыс. руб.). Эти показатели, несмотря на возросшие расходы на оплату комиссий международных платежных систем, позволили получить прибыль по итогам 2012г.

В 2012 году Банком не было получено прибыли от операций по таможенным картам, с декабря 2011г. этот вид бизнеса находится в замороженном состоянии, по причине спорных ситуаций, сложившихся на рынке таможенных карт России. Но стоит отметить, что в декабре 2012г. Банк эмитировал 5 таможенных карт и надеется на продолжение успешной работы в этом секторе услуг.

В сфере депозитных вкладов физических лиц за 2012 год Банку удалось сохранить высокие прошлогодние показатели по привлеченному объему вкладов (несмотря на почти 5% снижение расчетного показателя кросс курсов руб-валюта), при этом увеличив их более чем на 4% и достичь

показателя 1.56 млрд. руб. на 01.01.2013г. (1.5 млрд. руб. на 01.01.2012г.). Этот факт говорит о существующем высоком доверии вкладчиков к Банку.

В 2012 году Банк проводил работу по следующим направлениям: работа на межбанковском рынке драгоценных металлов, операции по продаже наличного металла физическим и юридическим лицам, работа с юридическими лицами по обезличенным металлическим счетам. Помимо этого в 2012 году Банк стал осуществлять выдачу займов в драгметаллах юридическим лицам, доход от этой деятельности составил 845 тыс. руб.

Все операции проводятся банком в точном соответствии с заключенными договорами, что позволяет клиентам рассчитывать на Банк как на надежного партнера.

Несмотря на небольшой объем операций деятельность Банка на рынке драгметаллов приносит банку доход и позволяет говорить о Банке как о полноценном участнике рынка драгметаллов.

Одним из основных направлений деятельности Банка в сфере активных операций продолжает оставаться кредитование.

Основой кредитной политики Банка является детальная и всесторонняя оценка финансового состояния заемщика на основе методики, разработанной Банком.

Объем предоставленных кредитов юридическим (кроме банков и векселей) и физическим лицам (в валюте РФ и иностранной валюте) в 2012г. составил 3795.2 млн. руб. против 2518.6 млн. руб. в 2011г., т.е. увеличился в 1.51 раза:

- юридическим лицам предоставлено кредитов в российских рублях – 2 702.3 млн. руб., в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) на сумму 928.4 млн. руб., против, 1390.1 млн. руб. и 825.4 млн. руб. за 2011 год, соответственно;

- физическим лицам – в российских рублях – 109.6 млн. руб., в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) на сумму – 54.9 млн. руб., против 283.2 млн. руб. и 19.9 млн. руб. за 2011 год, соответственно.

Всего доходы Банка по операциям кредитования (кроме банков и векселей) за 2012 год составили 269.6 млн. руб. против 228.1 млн. руб. за 2011 год.

Просроченные ссуды за 2012 год составили 1 млн. рублей (по кредиту физического лица), за 2011 год отсутствовали. Просроченные проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам за 2012 год составили 768.1 тыс. руб., против 394.2 тыс. руб. за 2011 год. Просроченные проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам за 2012 год составили 535.6 тыс. руб., за 2011 год – отсутствовали.

Основными аргументами при принятии решения о кредитовании являются оценка перспектив развития бизнеса Заемщика, его рентабельность и прозрачность, а также ликвидность и достаточность обеспечения.

В целях снижения срока оборачиваемости кредитных ресурсов, снижения рисков Банк, как правило, предоставляет кредиты на срок не более 1 года. Однако по мотивированным просьбам заемщиков, не допускающих ухудшения финансового состояния, снижения стоимости заложенного имущества, Банк продлевает сроки действующих кредитных договоров.

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.13 года составил 5 млн. рублей, что составляет 0.23% от всего портфеля ссуд.

Помимо классического кредитования Банк открывает клиентам кредитные линии с лимитом задолженности, предоставляет кредиты в виде «овердрафт» и банковские гарантии.

Кредит в виде «овердрафт» предоставляется при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете заемщика в Банке на срок до 30 дней для оплаты его платежных документов и предназначен для поддержания его оперативной платежеспособности. При установлении заемщику лимита по кредиту в виде «овердрафт», учитывается среднемесячный кредитовый оборот по его расчетному счету (до 30%). Объем предоставляемых кредитных средств, данного вида кредитования в 2012 году составил 1534 млн. рублей, получено дохода – 6.1 млн. руб.; в 2011 году - 734,6 млн. руб., получено дохода – 4.4 млн. руб., соответственно.

В истекшем году предоставлялись гарантии для выполнения условий конкурсов и тендеров, проводимых различными министерствами и ведомствами. Получено доходов 34.1 тыс. руб. от данного вида услуги (в 2011 году 1,1 млн. руб.).

Процентная ставка по ссудам, выданным юридическим (кроме банков и векселей) и физическим лицам, в 2012 году варьировалась от 12% до 18% (в 2011 от 14% до 22%) по ссудам в российских рублях, и от 12,9% до 18% (в 2011 от 12,9% до 23%) по ссудам в иностранной валюте, в зависимости от сроков предоставления кредита и его обеспечения.

Постоянно расширяется география размещения банковских средств. Помимо Москвы и Московской области кредитами Банка пользовались заемщики: г. Санкт-Петербург, г. Воронеж, г. Чита, Удмуртской Республики, Чувашской республики, Самарской, Ростовской, Пензенской, Белгородской областей, Краснодарского, Забайкальского краев.

В 2012г. Банк, с целью минимизации кредитного риска, практически не работал на рынке межбанковских кредитов в части размещения и привлечения денежных ресурсов в валюте РФ.

С Центральным Банком РФ заключено Генеральное соглашение №29570239 от 14 апреля 2011 года о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации с использованием системы «Рейтерс-Дилинг» с кредитной организацией Московского региона. Объем предоставленных депозитов в 2012 году составил 51095 млн. рублей, против 26 510 млн. рублей за 2011 год. Доход, полученный Банком от операций с депозитами, предоставленными ЦБ РФ в 2012 году, составил 8.2 млн. рублей, в 2011 году – 3,8 млн. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе видов экономической деятельности и процентного соотношения.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Тыс. руб.

№ Строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Предоставлено кредитов- всего(стр.2+стр.3), в том числе:	4027206	2518644
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	3862758	2215509
2.1	по видам деятельности:	2328806	1480942
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	50000	100000
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов,включая напитки, и табака	50000	100000
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4.	производство кокса,нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5.	химическое производство	0	0
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8.	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0

№ Строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	16330	0
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	16330	0
2.1.5.	строительство, из них:	21539	0
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	21539	0
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и личного пользования	1636337	1000217
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	73864	54733
2.1.9.	прочие виды деятельности	530736	325992
2.2.	на завершение расчетов	1533952	734567
2.3.	из общей величины кредитов предоставленных юридическим лицам и предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы), всего, в том числе:	164448	303135
3.1.	Жилищные ссуды(кроме ипотечных ссуд)	93126	222505
3.2.	Ипотечные ссуды	0	0
3.3.	Автокредиты	0	0
3.4.	Иные потребительские ссуды	71322	80630

Наибольшие объемы кредитов предоставленных юридическим лицам.

2012 год			2011 год		
Заемщик	Объем за год в тыс. руб.	Вид экономической деятельности	Заемщик	Объем за год в тыс. руб.	Вид экономической деятельности
Заемщик 1	994647	2.1.7	Заемщик 2	180625	2.1.9
Заемщик 2	197690	2.1.9	Заемщик 7	175455	2.1.7
Заемщик 3	97467	2.1.9	Заемщик 1	171404	2.1.7
Заемщик 4	85801	2.1.9	Заемщик 8	163986	2.1.9
Заемщик 5	72877	2.1.7	Заемщик 9	107970	2.1.9
Заемщик 6	71708	2.1.7	Заемщик 10	67753	2.1.7

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Основной задачей Управления ценных бумаг является привлечение денежных ресурсов, направленных на дальнейшее размещение временно свободных денежных средств в векселя коммерческих банков и организаций, имеющих высокие уровень финансовой устойчивости и степень

платежеспособности, поддержание необходимого уровня ликвидности банка и получение доходов от операций с ценными бумагами.

Общий объем привлеченных денежных средств посредством выпуска Банком простых векселей составил 245 098 тыс.руб. Из которых на долю векселей в российских рублях приходится 49 688 тыс.руб., на долю векселей, номинированных в долларах США – 85 538 тыс.руб., на долю векселей, номинированных в евро – 109 872 тыс.руб. (за 2011 год объем привлеченных средств составил: 1 098 371 тыс.руб.)

Величина вексельных обязательств Банка на 31.12.2012 г. составила 253 065 тыс.руб. (на 31.12.2011 г. 252 733 тыс. руб.). На долю валютных векселей приходится 78%, что в пересчете на рубль составляет 198 427 тыс.руб. (на 31.12.2011 - 217 683 тыс.руб.), на долю векселей в российских рублях – 54 638 тыс.руб., т.е. 22%.

Сумма процентных расходов по собственным векселям в российских рублях и иностранной валюте (пересчитанной по курсу ЦБ РФ на отчетную дату) по состоянию на 31.12.2012 г. составила 20 821 тыс. руб. (на 31.12.2011 г. 6 894 тыс. руб.). Средневзвешенная доходность выпуска собственных векселей в 2012 г. составила 11.1% (в 2011 г. 9.5%).

Общий объем приобретенных Банком векселей на вторичном рынке в 2012 году по номинальной стоимости составил 642 000 тыс.руб. (стоимость приобретения – 639 309 тыс.руб.). (в 2011 году соответственно 529 471.2 тыс.руб. и 534 707 тыс.руб.) Срок размещения денежных средств – до 1 года. Объекты инвестиций – кредитные организации, чьи ценные бумаги являются высоколиквидными и наиболее доходными, а также иные некредитные организации с относительно устойчивым финансово-экономическим состоянием.

Сумма вложений (инвестиций) в векселя кредитных организаций в 2012 году составила: 405 076 тыс.руб., в векселя сторонних организаций – 234 233 тыс.руб. (в 2011 году соответственно 238 792.5 и 295 914.5 тыс. руб.).

Доля вложений в 2012г. в векселя кредитных организаций в общем объеме составила 0,634 (63.4%), в векселя сторонних организаций – 0,366 (36.6%), соответственно. Доля вложений в 2011г. в векселя кредитных организаций в общем объеме составила 0,45 (45%), в векселя сторонних организаций – 0,55 (55%), соответственно.

Приобретенные векселя в течение 2012 года либо были реализованы третьим лицам до наступления срока платежа, при этом Банком были получены доходы от перепродажи векселей, либо предъявлены в срок, при этом Банком были получены доходы в виде дисконтов.

Остатки учтенных векселей по состоянию на 31.12.2012 г., включая суммы накопленных доходов, составили 46 837 тыс.руб., из которых 29 641 тыс.руб. – векселя кредитных организаций, 17 186 тыс.руб. – векселя сторонних организаций. (на 31.12.2011 г. 303 507.3 тыс.руб.).

Сумма накопленных доходов (в виде дисконтов и процентов) по учтенным векселям в российских рублях по состоянию на 31.12.2012 г. составила 19 009 тыс.руб., из которых на долю процентных доходов приходится 14 346 тыс.руб., на долю дисконтных доходов – 4 606 тыс.руб., на долю доходов от перепродажи учтенных векселей – 56 тыс. руб.

Средневзвешенная доходность покупки учтенных векселей согласно данным бухгалтерской отчетности в 2012 г. составила: 7,35% (в 2011 г. 9.9%).

Доходы от операций с ценными бумагами нарастающим итогом в 2012 г. составили 19 009 тыс.руб., расходы – 25 285 тыс.руб., в т.ч. уплаченные проценты по собственным векселям (20 821 тыс.руб.) и расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг (4 464 тыс.руб.). В 2011 г. соответственно: доходы 16 966 тыс. руб.; расходы 41 240 тыс. руб.; уплаченные проценты 38 776 тыс. руб. и расходы от перепродажи 2 464 тыс. руб.

В текущем году в состав основных средств принимались объекты стоимостью свыше 40 тыс.руб. без учета НДС и сроком эксплуатации свыше 1 года. При постановке на учет основных средств НДС, уплаченный в составе затрат на их приобретение и ввод в эксплуатацию, выделяется и учитывается отдельно, он не включается в балансовую стоимость принятых на баланс объектов. Приобретенные объекты основных средств используются в производственных целях. НДС относится в полной сумме на расходы в соответствии с НК РФ и Учётной политикой Банка для целей налогообложения.

Начисление амортизации производится линейным способом, рассчитанным исходя из срока полезного использования. Для целей учета Банк использует «Классификацию основных средств,

включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.02 г.

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

Пересчет активов и обязательств в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Отрицательная переоценка (уменьшение рублевого эквивалента активов и требований; увеличение рублевого эквивалента обязательств) отражается на счетах расходов.

Положительная переоценка (увеличение рублевого эквивалента активов и требований; уменьшение рублевого эквивалента обязательств) отражается на счетах расходов.

Переоценка по срочным операциям Банка, отражаемым в Главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражается на счетах внебалансового учёта и не включается в финансовый результат.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2012г. в рублях варьировались от 5% до 10.95% (в 2011г. от 5.2 % до 11 %), в иностранной валюте от 2.3% до 9.25 % (в 2011 году от 3 % до 10,25%) в зависимости от суммы вклада и срока. В филиале города Санкт-Петербург максимальная процентная ставка по вкладам физических лиц в рублях составила 11.5% в 2012г.

При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На счете №47416 на отчетную дату остались невыясненными 3 платежа на общую сумму 441 тыс.руб. Платежи в требуемый срок, при неполучении подтверждающих документов, возвращены плательщикам на сумму 326 тыс.руб., при получении подтверждающих документов зачислены на счета получателей на сумму 115 тыс.руб.

Инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена Банком по состоянию на 01.12.2012г. Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2013 г. Расхождений с данными бухгалтерского учета нет.

Проведена сверка всех обязательств и требований по срочным операциям. Расчеты с дебиторами и кредиторами, отраженные на счете первого порядка 603, и расчеты по прочим операциям, отраженные на счете 474, обоснованы и подтверждены. Сверка расчетов по балансовому счету второго порядка 60312 проведена и оформлена двусторонними актами выверки расчетов по всем лицевым счетам контрагентов Банка.

Незавершенного строительства на балансе Банка не числится.

При составлении годового отчета за 2012 год, Банком использовались принципы и методы оценки статей баланса, определенные в Положении Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положении от 16.07.2013г. №385-П, вступившем в силу с 01.01.2013г.), в Учетной политике Банка:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу начислений.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.

7. Преимущество входящего баланса.

8. Приоритет содержания над формой.

9. Открытость.

10. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу FIFO.

11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери (за исключением основных средств, материальных запасов и нематериальных активов).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) традиционно являются приоритетными в деятельности Банка. Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров Банка принята и утверждена «Политика управления банковскими рисками».

«Политика управления банковскими рисками» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков. В осуществлении «Политики управления банковскими рисками» используются следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников по видам деятельности;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития Банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, инвестиционных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес – процессах, видах деятельности.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четного процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для

каждого типа рисков. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов, и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиям договора.

По балансовому счету 60308 отражены требования Банка к бывшим сотрудникам. Одно требование по недостатке в инкассаторской сумке на сумму 1 005 435.75. В данное время ведется судебное разбирательство, в котором Банк является истцом. Данная задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием резерва 100%. Просроченный срок погашения требования составляет свыше 180 дней. По второму требованию в октябре 2011 года Банком было проведено расследование в целях установления обстоятельств и обоснованности расходования подотчетных денежных средств водителем-механиком. В ходе проверки установлен ущерб Банку на сумму стоимости 2346 литров бензина. Данная задолженность в сумме 75 654.35 рублей классифицирована в 5 категорию качества с созданием резерва 100%. Просроченный срок погашения требования составляет свыше 180 дней. Имеется просроченная дебиторская задолженность от суммы переплаты по покупке и установке системы распашных ворот на сумму 2 185 рублей, начислен резерв в размере 100%. Просроченный срок погашения составляет свыше 180 дней.

По балансовому счету 45815 отражена ссуда на сумму 1000 тыс. руб., выданная физическому лицу, просроченный срок погашения суды составляет до 30 дней, данная ссуда классифицирована в 5 категорию качества с созданием резерва 100%. На 01.01.2013г. на балансе имеются просроченные проценты юридического лица на сумму 67 759.56 руб. и физических лиц на сумму 304 643.84 руб. просроченные на срок свыше 180 дней, на данную задолженность начислен резерв в размере 100%. В 2013 году по просроченной ссудной задолженности и процентов состоялось судебное решение в пользу Банка. Выданы исполнительные листы, возбуждено исполнительное производство.

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

При оценке уровня риска потери ликвидности следует отметить, что значения капитала и обязательных нормативов, в т.ч. ликвидности проводится на ежедневной основе структурными подразделениями Банка. На постоянной основе ведется мониторинг нормативов на определение минимального и максимального значений. Отделом налогообложения и отчетности ведется ежедневный контроль за выполнением предельных объемов (лимитов) банковских операций. На первое число месяца производится расчет ожидаемых финансовых потоков, расчет ожидаемых финансовых результатов и прогноз выполнения обязательных нормативов.

Нормативы ликвидности колебались в течении года в пределах следующих значений

Нормативы	Значение в соответствии с инструкцией № 110-И ЦБ РФ от 16.01.2004	Значение в соответствии с предельными значениями, установленными Банком	Мин. Значение в течении года	Макс значение с течением года
Н2	Не ниже 15%	17%	48,81	115,9
Н3	Не ниже 50%	55%	73,12	115,33
Н4	Не выше 120%	100%	23,51	67,39

Проведенный мониторинг показал, что обязательные нормативы, в т.ч. ликвидности не выходили за рамки предельных значений, нарушений нормативов не установлено, расчеты ожидаемых результатов не выходили за пределы допустимых числовых значений.

Также отделом налогообложения и отчетности в Банке проводится Стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод стресс-тестов проводится по двум сценариям:

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2013 следует отметить, что состояние ликвидности характеризуется как «удовлетворительное», недостатка денежных средств для осуществления кредитных и расчетных операций не выявлено.

Рыночный риск – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются 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.

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, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютных операций Банка «Еврокредит» (ООО) в рамках оценки и управления валютными рисками по открытой валютной позиции осуществляет ежедневный расчет ОВП в таблице «Открытая валютная позиция» по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, так же ежедневно рассчитываются и предоставляются данные в виде таблицы «Оценка валютного риска» руководству Банка по активам и пассивам баланса в иностранных валютах.

Проводится аналитическая работа по оценке конъюнктуры рынка в разрезе отдельных видов иностранных валют (Доллары США, Евро, Фунтов стерлингов Соединенного королевства) и драгоценных металлов в целях минимизации валютного риска в будущих периодах.

Открытая валютная позиция							
за 31.12.12 Капитал 261205							
	балансовая	спот	Откр.позиция	курс ЦБ	Длинные	Короткие	% резерв
USD	-112.7443		-112.7443	30.3727	0.0000	-3424.3488	-1.3070 135.7590
EUR	-38.3897		-38.3897	40.2286	0.0000	-1544.3639	-0.5894
GBP	-0.2224		-0.2224	48.9638	0.0000	-10.8895	-0.0042
Au98	11799.00	-10 000.00	1799.00	1618.56	2911.7894	0.0000	1.1113
Ag99	5105.00		5105.00	29.44	150.2912	0.0000	0.0574
Pa33	1371.90		1371.90	687.46	943.1264	0.0000	0.3600
				Итого	4005.2070	-4979.6022	-1.9005
				балансирующая	974.3952		0.3719

Оценка валютного риска.

		<u>31.12.2012</u>	<u>USD</u>
		КАПИТАЛ- 261205 тыс. рублей	
АКТИВЫ			ПАССИВЫ
КРЕДИТЫ			ДЕПОЗИТЫ до востреб
			от 31 до 90
юр. Лица		15 908 000.00	От 91 до 180
юр. Лица		3 320 000.00	От 181 до 1 года
юр. Лица			от 1 года до 3 лет
физ. Лица		50 000.00	до востреб. Нерез
физ. Лица		334 284.00	незаверш. Расчеты
			расчеты с филиалом
обеспечение			векс от 181 до 1 года
внебал%			векс %
филиал		31 090.44	
ИТОГО:		19 643 374.44	ИТОГО:
РАЗНИЦА:			-
			физ. Лица
			физ. Лица
ср-ва в пути		18 000.00	резервы
КАССА		1 031 803.00	юр. Лица, карты
К/С резид.		405 028.84	р/с резид.
К/С нерез		538 217.26	
депо			
прочие		8 978.23	р/с нерезид.
ИТОГО:		2 002 027.33	ИТОГО:
Срочная продано			расчеты
ВСЕГО:		21 645 401.77	ВСЕГО:
РАЗНИЦА ВСЕГО:			-
		<u>31.12.2013</u>	<u>EURO</u>
		-	ПАССИВЫ
АКТИВЫ			депо юр. Лица
КРЕДИТЫ			расчеты с филиалом
юр. Лица		5 700 000.00	до востребования
юр. Лица		2 573 000.00	от 31 до 90
физ. Лица			от 181 до 1 года
физ. Лица			от 1 года до 3 лет
просрочен. Задолжн.			Нерез. До востреб
просрочен. %			от 181 до 1 года
Итого:		8 273 000.00	от 1 года до 3 лет
незавер расчеты			Итого
К/С рез		178 167.52	физ. Лица
К/С нерез		245 329.57	физ. Лица
КАССА		732 723.00	Векселя до востреб.
ПРОЧИЕ			от 181 до 1 года
ср-ва в пути		9 000.00	от 1 года до 3 лет
			%
расчеты с филиалом		3 008.87	Итого
расчеты		5 608.69	неком. орг.
Срочная куплено			р/с рез
			р/с нерез
			расчеты
			филиал
ИТОГО:		9 446 837.65	
РАЗНИЦА ВСЕГО:			-
		<u>GBP</u>	
касса		13 450.00	физ. Лица
к/с нерез.		96 408.02	р/с рез
ИТОГО:		109 858.02	
РАЗНИЦА ВСЕГО:			-

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 основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- купля и продажа фьючерсов и опционов;
- заключение форвардных соглашений;
- другие по мере необходимости.

Правовой риск – 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.

В целях минимизации правового риска закрепляются основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском с учетом характера и масштабов деятельности кредитной организации;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска;
- порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- порядок осуществления контроля над эффективностью управления правовым риском.

В целях выявления и оценки правового риска Банком учитываются:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности и анализ их влияния на уровень риска;
- различные методы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности кредитной организации;
- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;

- оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

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.

В целях выявления риска потери деловой репутации в Банке определены:

- внутренние и внешние факторы риска потери деловой репутации;
- внутренние и внешние факторы риска потери деловой репутации и порядок их выявления;
- проведение анализа причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации;
- программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми кредитная организация осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программа установления и идентификации выгодоприобретателей, соблюдение принципа «Знай своего клиента».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие подходы:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумма вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль над достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- система информационного обеспечения, не допускающая использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из СМИ; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

- система мониторинга;
- система контроля.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска основанного на делении деятельности Банка на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности определяется показатель, отражающий масштаб производственных операций и вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности.

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ по состоянию на 01.01.2013 г.

Тыс.руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	До 30 дн	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2286204	202100	1708519	326335	37699	11551	1000	0	0	1456	460207	7768	12240	518	172	0	11550
1.1.	Кредиты(займы) и размещенные депозиты, в том числе:	2178747	117391	1691323	326334	37699	6000	1000	0	0	0	454516	6172	6172	0	172	0	6000
1.1.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	46655	29638	17017	0	0	0	0	0	0	0	511	511	511	511	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9.	Прочие требования	60256	55068	10	0	0	5178	0	0	0	1083	5180	1085	5180	2	0	0	5178
1.10.	Требования по получению процентных доходов	546	3	169	1	0	373	0	0	0	373	x	x	377	5	0	0	372
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0

СВЕДЕНИЯ О РЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ АКТИВАХ И ССУДАХ

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	0	0
1.1.	Реструктурированные активы, всего:		
	Сумма	0	0
	Доля в общей сумме активов, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1.	При увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	При снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	При увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	При изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	При изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	2094097	1647525
2.1.	Реструктурированные ссуды, всего:		
	Сумма	5000	175305
	Доля в общей сумме ссуд, %	0.23	10.64
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	При увеличении срока возврата основного долга	5000	175305
2.1.2.	При снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	При увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	При изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	При изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся группы, определенные п. 11 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»:

- группа основного хозяйственного общества (товарищества);
- группа дочерних хозяйственных обществ;
- группа преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ;
- группа зависимых хозяйственных обществ;
- группа участников совместной деятельности.
- группа основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. Для целей настоящего Положения под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации;
- группа других связанных сторон.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа 1 «Основной управленческий персонал организации»

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Активы			
1.	Предоставленные ссуды, всего	5200	1800
1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
Обязательства			
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах, в том числе:	1856	74816
7.1.	Привлеченные депозиты	1110	74816
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
Внебалансовые обязательства			
11	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа 1

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Процентные доходы	200	188
2	Процентные расходы	15	1664
3	Комиссионные доходы	66	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32	0

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группа 2 «Другие связанные стороны»

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Активы			
1.	Предоставленные ссуды, всего	174768	66433
1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
Обязательства			
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах, в том числе:	3073	1348761
7.1.	Привлеченные депозиты	6	412
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
Внебалансовые обязательства			
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами группа 2

Тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Процентные доходы всего	9246	8095
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	8103	7466
2	Процентные расходы	0	8
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- некредитных организаций	0	0
3	Комиссионные доходы	730	762
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	181	20

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

Сведения о внебалансовых обязательствах

Условные обязательства кредитного характера

Тыс.руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1.	Неиспользованные кредитные линии	20507	132	0	0
2.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
3.	Условные обязательства характера	20507	132	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего по Банку в том числе:	66149	68509
	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего основному управленческому персоналу, в том числе:	7341	8318
1.1.	краткосрочные вознаграждения (суммы подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты)	7341	8318
1.2.	долгосрочные вознаграждения (суммы подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты)	0	0

В течение 12 месяцев после отчетной даты изменений в составе вознаграждений основному управленческому персоналу и порядке их выплаты не предполагается.

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составляет 126 человека, в том числе численность основного управленческого персонала 4 человека. В 2011 году соответственно 134 и 4 человека. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Ежемесячная премия включена в состав расходов на оплату труда работников Банка. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды на оплату труда составили за 2012 год 16 983.4 тыс.руб.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производится на общих основаниях.

На данный момент Банком не принято решение по выплате дивидендов по итогам за 2012 год. За 2011 год выплаты дивидендов также не было.

Прекращенной деятельности в Банке не было.

**Информация об активах и обязательствах по срокам погашения
за 2012 год.**

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года и до 3 лет	свыше 3 лет	с неопределенным сроком
АКТИВЫ							
Денежные средства	374 741						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	138 890						
Обязательные резервы							35 217
Средства в кредитных организациях	53 603						
Чистая ссудная задолженность	569 069	452 402	264 952	1 112 096	290 200	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							7 580
Прочие активы	3 811	461	1 497	1 024	656	0	0
Всего активов	1 140 114	452 863	266 449	1 113 120	290 856	0	7 588
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 140 114	1 592 977	1 859 426	2 972 546	3 263 402	3 263 402	3 270 990
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	15						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 096 980	87 279	133 801	1 167 376	273 959	0	0
Вклады физических лиц	106 791	87 279	133 801	1 167 376	213 959		
Выпущенные долговые обязательства	8 226	16 601	54 868	155 979	17 391		
Прочие обязательства	5 471	485	3 189	1 240	2 152		
Всего обязательств	1 110 692	104 365	191 858	1 324 595	293 502	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 110 692	1 215 057	1 406 915	2 731 510	3 025 012	3 025 012	3 025 012
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)							128 000
Резервный фонд							55 695
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет							48 716
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							13 567
Всего источников собственных средств	0	0	0	0	0	0	245 978
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	16 692			20 000			
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства							
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 692	16 692	16 692	36 692	36 692	36 692	36 692
Избыток ликвидности	12 730	361 228	435 819	204 344	201 698	201 698	209 286
Общий разрыв ликвидности нарастающим итогом	1,1	29,7	31	7,5	6,7	6,7	6,9

**Информация об активах и обязательствах по срокам погашения
за 2011 год.**

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года и до 3 лет	свыше 3 лет	с неопределенным сроком
АКТИВЫ							
Денежные средства	311 406						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	218 975						
Обязательные резервы							32 736
Средства в кредитных организациях	41 537						
Чистая ссудная задолженность	277 876	328 002	190 182	1 133 651	204 195	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							10 180
Прочие активы	4 816	2 817	1 498	5 366	106	1 047	309
Всего активов	854 610	330 819	191 680	1 139 017	204 301	1 047	10 497
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	854 610	1 185 429	1 377 109	2 516 126	2 720 427	2 721 474	2 731 971
ПАССИВЫ							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	767 313	150 898	165 627	1 007 969	137 813	0	0
В том числе вклады физических лиц	183 126	150 898	165 627	1 007 969	137 813	0	0
Выпущенные долговые обязательства	21 740	17 118	26 265	170 923	17 969	0	0
Прочие обязательства	15 570	267	61	27	0	0	0
Всего обязательств	804 623	168 283	191 953	1 178 919	155 782	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	804 623	972 906	1 164 859	2 343 778	2 499 560	2 499 560	2 499 560
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)							128 000
Резервный фонд							55 695
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет							42 211
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							6 505
Всего источников собственных средств	0	0	0	0	0	0	232 411
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	500	11 894	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	150	0	1 873	34 600	0	0	0
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	150	150	2 023	37 123	49 017	49 017	49 017
Избыток ликвидности	49 837	212 373	210 227	135 225	171 850	172 897	183 394
Общий разрыв ликвидности нарастающим итогом	6,19	21,83	18,05	5,77	6,88	6,92	7,34

Сведения о дебиторской задолженности

№ счета	Сумма (тыс. руб.)	Срок погашения дебиторской задолженности	Примечания
60302	1 146 97	До 180 дней ДВС	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль Расчеты с бюджетом ФСС
60308	77 1 081	ДВС	Расчеты с подотчетными лицами Требования к бывшим сотрудникам: 1. Недостача в инкассаторской сумке на сумму 1005 т.р. создан резерв 100%. Просроченный срок погашения требования свыше 180 дней. 2. Задолженность на сумму 76 т.р. по подотчетным денежным средствам, создан резерв 100%. Просроченный срок погашения требования свыше 180 дней.
60312	2 1 143 60 308 296 8	ДВС До 30 дней До 90 дней До 180 дней До 1 года До 3 лет	По просроченной дебиторской задолженности по хозяйственным операциям создан резерв 100%, просроченный срок погашения составляет свыше 180 дней. Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями
60323	1 486	ДВС	Текущая дебиторская задолженность

Сведения о кредиторской задолженности

№ счета	Сумма (тыс. руб.)	Срок погашения кредиторской задолженности	Примечания
60301	663	До 30 дней	Налог на доходы со вкладов физ. лиц и с процентов по векселям физ. лиц 25 т.р.; НДС полученный 601 т.р.; Налог на имущество 37 т.р.
	185	До 90 дней	Транспортный налог 185 т.р.
60305	65	До 30 дней	Оплата труда
60311	379	ДВС	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями (проводки СПОД)
	39	До 30 дней	Аванс по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями (окончательный расчет был произведен 09 января 2013г.)
60313	62 223	ДВС До 30 дней	Текущая кредиторская задолженность
60322	1642 37	ДВС До 180 дней	Расчеты с ФОСВ и текущая кредиторская задолженность

В целях подготовки годового бухгалтерского отчета, в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008, в учетной политике Банка на 2013 год определены корректирующие события после отчетной даты, оказывающие влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и подлежащие отражению в отчетности.

Все корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты независимо от суммы в случае обнаружения таковых до даты составления годового отчета.

В частности, в бухгалтерском учете отражены корректирующие события после отчетной даты:
- в первый рабочий день 2013г. Банком перенесены остатки, отраженные на счету 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начислены и отражены доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2013г., в том числе на сумму 103 074.26 руб. возмещение расходов по электроэнергии, водоснабжению, теплоснабжению и эксплуатационным расходам в декабре 2012г., на сумму 1 640 041 руб. начисление страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов.