

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

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

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

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

Банк осуществляет банковские операции на основании:

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

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании:

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

Банк имеет:

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность кредитная организация

Мировая экономика.

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

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

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

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

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

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

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

Экономика Российской Федерации.

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

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

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

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

Банковский сектор России

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

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

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

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

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

Информация о перспективах развития Банка

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

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

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

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

В течении 2013-2015 года банком планируется:

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

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

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией.

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

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

Размещенные средства:

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

Привлеченные средства:

тыс.руб.

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

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

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

Информация о составе совета директоров кредитной организации:

Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Совета директоров	- Гончарук Сергей Александрович. - Коваль Юрий Анатольевич. - Костачев Дмитрий Сергеевич. - Криворученко Сергей Владимирович. - Маскатов Владимир Анатольевич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Коваль Юрий Анатольевич – 10,6383 % (25 000 000 руб.) Годов Андрей Александрович - 1,2766 % (3 000 000 руб.) Костачев Дмитрий Сергеевич – 4,0426 % (9 500 000 руб.) Криворученко Сергей Владимирович – 7,2766 % (17 100 000 руб.)

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

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

Состав правления кредитной организации:

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

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

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

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

В 2012 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

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

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

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

Анализ статей бухгалтерского баланса приведен в следующей таблице:

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в структуре кредитного портфеля отражены в следующей таблице:

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

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

Ниже представлены сведения о концентрации предоставленных кредитов:

тыс. руб.

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

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

Структура и динамика привлечения средств клиентов отражена в следующей таблице:

Средства клиентов - всего	31.12.2011		31.12.2012		Изменение за 2012 год	
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме	тыс. руб. (+/-)	в %
Средства клиентов - юридических лиц	368 432	84.77	426 362	90.77	57 930	15.72
Средства на текущих счетах физических лиц	30 165	6.94	28 211	6.01	-1 954	-6.48
Депозиты юридических лиц	1 000	0.23	3 100	0.66	2 100	210.00
Депозиты физических лиц	34 516	7.94	11 169	2.38	-23 347	-67.64
Средства физических лиц по переводам без открытия счета	31	0.01	16	0.00	-15	-48.39

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

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

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

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

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

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

Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

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

В общей структуре расходов наибольший удельный вес занимают расходы по операциям с иностранной валютой (включая отрицательную переоценку счетов), которые составили 196 041 тыс. руб. или 49,28%. Значительную часть расходов составляют расходы на создание резервов на возможные потери – они составили 48 047 тыс. руб. или 12,08%. Крупную часть расходов составляют уплаченные комиссии и операционные расходы. В общей величине расходов они составляют 9,22% и 15,75% соответственно. Доля расходов на содержание персонала составила 45 432 тыс. руб. или 11,42%. Налоговые отчисления составили 1,88%, а расходы от операций с ценными бумагами и процентные расходы 0,01% и 0.37% соответственно.

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

Наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

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

Наибольшее положительное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

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

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

Структура доходов:

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

Структура расходов:

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

Анализ влияния доходов и расходов на изменение финансового результата:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013

тыс.руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	430273	430273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	121717	121717	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	200607	200607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учтенные векселя	96439	96439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных 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	0
1.7	Прочие требования	9929	9929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	В том числе требования признаваемые ссудами	6391	6391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1581	1581	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0

2.5	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
2.6	прочие требования	61667	61371	0	0	0	296	17	18	22	247	296	296	296	0	0	0	296
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	112	0	112	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	0	0	
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	49181	0	49181	0	0	0	0	0	0	0	4434	4434	4434	4434	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	81349	79728	0	0	0	1621	0	0	0	894	1579	1579	1621	0	0	0	1621
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4671	4671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	1721	517	0	0	0	1204	0	0	0	477	1204	1204	1204	0	0	0	1204
3.4	иные потребительские ссуды	74000	73633	0	0	0	367	0	0	0	367	367	367	367	0	0	0	367
3.5	прочие требования	40	32	0	0	0	8	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	8
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	917	875	0	0	0	42	0	0	0	42	0	42	0	0	0	0	42
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	567486	516276	49293	0	0	1917	17	18	22	1141	6309	6309	6361	4444	0	0	1917
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	374317	323565	49181	0	0	1571	0	0	0	844	6005	6005	6005	4434	0	0	1571
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

Подразделением ответственным за управление риском потери ликвидности является казначейство.

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

Для этого Банк:

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

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

Ниже раскрывается позиция Банка по ликвидности:

Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	на 01.01.12	-186 252	-185 701	-185 701	-18 001	63 167	103 080	113 016	122 098	186 521
	на 01.01.13	-112180	-114091	-114091	-109930	42837	96476	107681	118463	233106
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	на 01.01.12	-31.4	-31.3	-31.3	-3.0	10.1	16.5	18.1	19.6	29.9
	на 01.01.13	-17.9	-18.1	-18.1	-17.4	6.8	15.2	17.0	18.7	36.7

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

Рыночный риск

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

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

- количественная оценка рыночных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

Валютный риск

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

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

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

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

Правовой риск

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

— несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

— допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

— несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Риск потери деловой репутации

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

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

Стратегический риск

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами.

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

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

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

тыс.руб.

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

5.	Выпущенные векселя	—	—
	Внебалансовые обязательства		
6.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	—	—

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами:

тыс.руб.

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

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

Заинтересованность.

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

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

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

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

Раскрытие информации о сделках, по которым имеется заинтересованность:

тыс.руб.

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

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Ниже приводится информация о численности и выплатах основному управленческому персоналу:

Численность персонала кредитной организации.

<i>чел.</i>			
№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	76	101
1.1.	численность основного управленческого персонала	5	4

Выплаты основному управленческому персоналу.

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

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

Сведения о прекращенной деятельности

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

В 2012 году в кредитной организации прекращения деятельности не осуществлялось.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип последовательности;
- принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- принцип осторожности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года кредиторская задолженность составляет:

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

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность составляет:

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

Сведения о просроченной задолженности.

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

События после отчетной даты

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

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

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

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

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

Информация об изменениях, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику

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

Аудитор кредитной организации

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

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

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

Председатель Правления

Ю.А. Коваль

И.о. главного бухгалтера,
заместитель главного бухгалтера

В.Н. Кувшинов