

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	16
ВВЕДЕНИЕ	16
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	16
2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	17
3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА В ОТЧЕТНОМ ГОДУ И ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ.....	19
4.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ).....	19
4.2. КЛИЕНТСКАЯ БАЗА И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	19
4.3. ПОРТФЕЛЬ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ.....	21
4.4. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	22
4.6. ДОХОДЫ	22
4.7. РАСХОДЫ.....	22
4.8. ПРИБЫЛЬ	23
5. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ПРОВОДИМЫМИ БАНКОМ	23
6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	27
7. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	27
8. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	28
9. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	29
10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)	29
10.1. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СПОД.....	29
10.2. НЕ КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СПОД.....	30

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Введение

Годовой отчет ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) за 2012 год составлен в соответствии с:

Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - Указание № 2089-У);

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс;

№ 0409807 - Отчет о прибылях и убытках;

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств.

Все числовые данные в отчете приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах измерения.

1. Общие сведения о Банке

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования банка и - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Местонахождение Банка по уставу: 191167, Санкт-Петербург, ул.Александра Невского, д. 3, лит. А, пом. 1Н.

Фактическое местонахождение Банка (место нахождения органов управления Банка) и его почтовый адрес: 191167, Санкт-Петербург, ул. Александра Невского, дом 3, лит. А, пом. 1Н.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» имеет филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М. Горького, дом 21.

Банк имеет 100 % участия в дочерней организации ООО ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» и является головной организацией одноименной консолидированной группы. По итогам отчетного года влияние дочерней компании на финансовое состояние группы явилось не существенным, поэтому годовой консолидированный отчет по группе за 2012 год не составлялся.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией (№ 1926 от 21.07.2008), дающей Банку право на проведение следующих банковских операций в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк в соответствии с выданной лицензией не привлекает во вклады денежные средства физических лиц и не кредитует физических лиц.

Банк в соответствии с выданной лицензией не проводит операций с валютными ценностями и драгметаллами.

Численность сотрудников Банка на 01.01.2013 составила 30 человек (на 01.01.2012 - 25 человек).

2. Органы управления Банком

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек, возглавляет его Газимагомедов Газимагомед Гамзатович. В отчетном году в состав Совета директоров вошел Александров Николай Вадимович. Ниже представлен состав Совета директоров с соответствующими долями в уставном капитале банка.

	Доля в уставном капитале Банка	
	2012	2011
Александров Николай Вадимович	35.8744	-
Газиев Рашид Абдуллаевич	0.251	0.251
Газимагомедов Газимагомед Гамзатович	27.8027	27.8027
Касрадзе Клименти Григорьевич	35.8744	35.8744
Романовский Владимир Борисович	0	0
Савельев Валерий Николаевич	0	0

Правление Банка на 01.01.2013 состоит из 4 человек и возглавляется Председателем правления. В отчетном году в состав правления была включена Благова Юлия Анатольевна – начальник юридического отдела Банка.

		Доля в уставном капитале	
		2012	2011
Савельев Валерий Николаевич	Председатель правления	0	0
Благова Юлия Анатольевна	Начальник юридического отдела	0	-
Павлов Максим Александрович	Заместитель председателя правления	0	0
Ушаков Владислав Николаевич	Главный бухгалтер	0	0

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 г. в российской экономике продолжился рост производства товаров и услуг. Основным фактором увеличения ВВП явился рост внутреннего спроса. Динамика внешнего спроса в условиях нестабильной ситуации в мировой экономике оставалась слабой. Динамика многих макропоказателей в 2012 году улучшилась.

Тем не менее, в экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

По оценкам популярного сайта www.Banki.ru Банк в отчетном периоде по активам нетто занимал следующие позиции:

	2012	2011
- среди российских банков	803	895
- среди банков Санкт-Петербурга	40	40

По данным рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» (www.RusRating.ru) по итогам 2012 года банку присвоен прогноз по национальной шкале – В (стабильный) и по международной шкале – ССС+ (стабильный).

В этих условиях Банк в своей деятельности исходит из реально имеющихся в его распоряжении ресурсов, возможностей и квалификации персонала.

Основными стратегическими целями Банка в обозримой перспективе видит:

1. Построение высокотехнологичного коммерческого Банка ТОП-500-600, оказывающего услуги международного уровня.
2. Развитие корпоративного бизнеса, увеличение ресурсной базы Банка за счет корпоративных клиентов, финансовых институтов;
3. Построение современной системы управления Банком.
4. Активное продвижение бренда Банка, развитие в Банке функций PR и маркетинга по предоставлению кредитов малому и среднему бизнесу.
5. Получение валютной лицензии и лицензии на привлечение вкладов физических лиц.

4. Деятельность Банка в отчетном году и основные финансовые показатели

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических лиц, межбанковское кредитование, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и привлечение их средств в депозиты и векселя. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Западном и Южном федеральных округах РФ. В соответствии с имеющейся лицензией Банк не проводит валютные операции и не осуществляет трансграничные платежи.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- ✓ расширение клиентской базы;
- ✓ увеличение привлеченных средств клиентов (как в депозиты, так и в собственные векселя Банка);
- ✓ увеличение кредитного портфеля юридических лиц;
- ✓ рост операций по выдаче банковских гарантий;
- ✓ рост объемов сделок на межбанковском рынке;
- ✓ рост числа денежных переводов населения без открытия счета;
- ✓ рост материальной базы и расширение зоны присутствия в Санкт-Петербурге;
- ✓ совершенствование внутренней нормативной базы;
- ✓ совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- ✓ повышение качества обслуживания клиентов;

4.1. Собственные средства (капитал)

В отчетном году объем собственных средств Банка несколько снизился. Причиной этому послужило значительное увеличение резервов по кредитному портфелю и условным обязательствам кредитного характера.

Сравнительные данные по источникам собственных средств представлены ниже.

	2012	2011
Уставный капитал	223 000	223 000
Резервный фонд	20 216	15 450
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	1 897
Прибыль отчетного года	4 737	2 794
Вложения в доли дочерних организаций	-10	-10
Недосозданный резерв на возможные потери	-13 729	0
Всего	234 214	243 131

4.2. Клиентская база и привлеченные средства

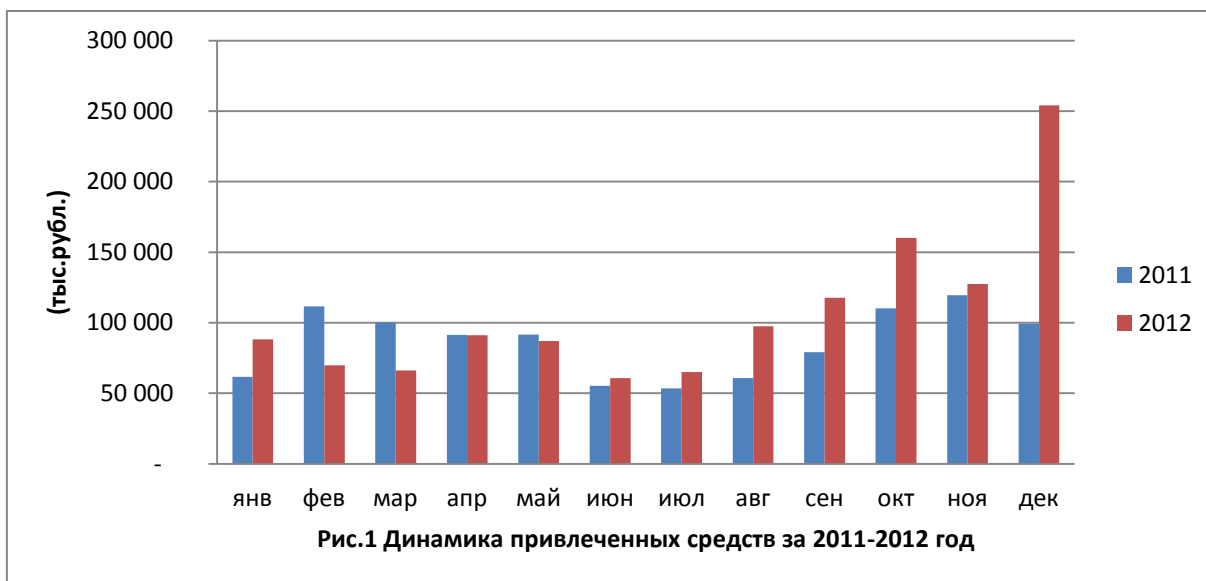
За отчетный год произошел существенный рост клиентской базы. По состоянию на 01.01.2013 в Банке открыто 213 расчетных счетов, на 01.01.2012 - 138 расчетных счетов, прирост составил 54.3 %. Ниже представлено число расчетных счетов в разрезе видов организаций.

	2012	2011
Финансовые организации	1	1
Коммерческие организации	190	118
Некоммерческие организации	9	5
Индивидуальные предприниматели	13	14
Всего	213	138

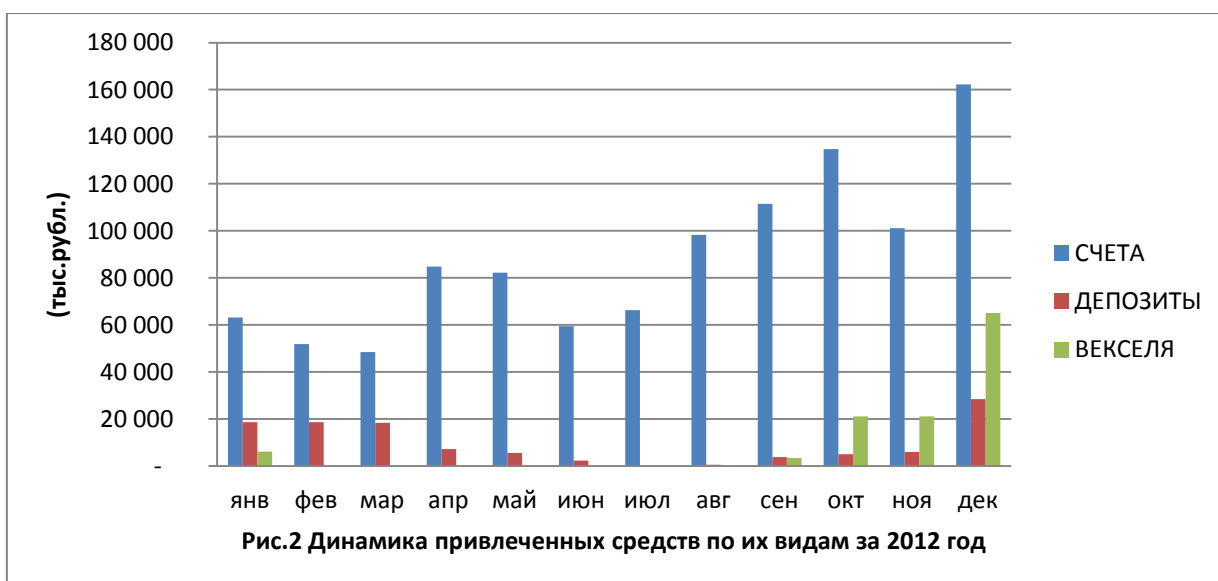
Объем привлеченных средств на 01.01.2013 составил 415 140 тыс.рублей, на 01.01.2012 – 80 908 тыс.рублей. В отчетном периоде Банк не занимал средства в Банке России. Ниже представлен весь объем привлеченных средств на отчетную дату по видам ресурсов.

	2012	2011
Расчетные счета юридических лиц	167 630	53 302
Депозиты юридических лиц	132 000	18 585
Собственные векселя Банка	115 510	9 021
Всего	415 140	80 908

Несмотря на некоторое снижение объема привлеченных ресурсов в первой половине отчетного года, в целом за отчетный год ресурсная база Банка заметно возросла, что видно из сравнительной диаграммы среднемесячных остатков привлеченных средств (Рис.1).



Главным внешним источником привлеченных средств в отчетном году являлись остатки на расчетных счетах клиентов. Доля депозитов и собственных векселей в течение отчетного года была небольшой, но в конце года немного выросла (Рис.2).

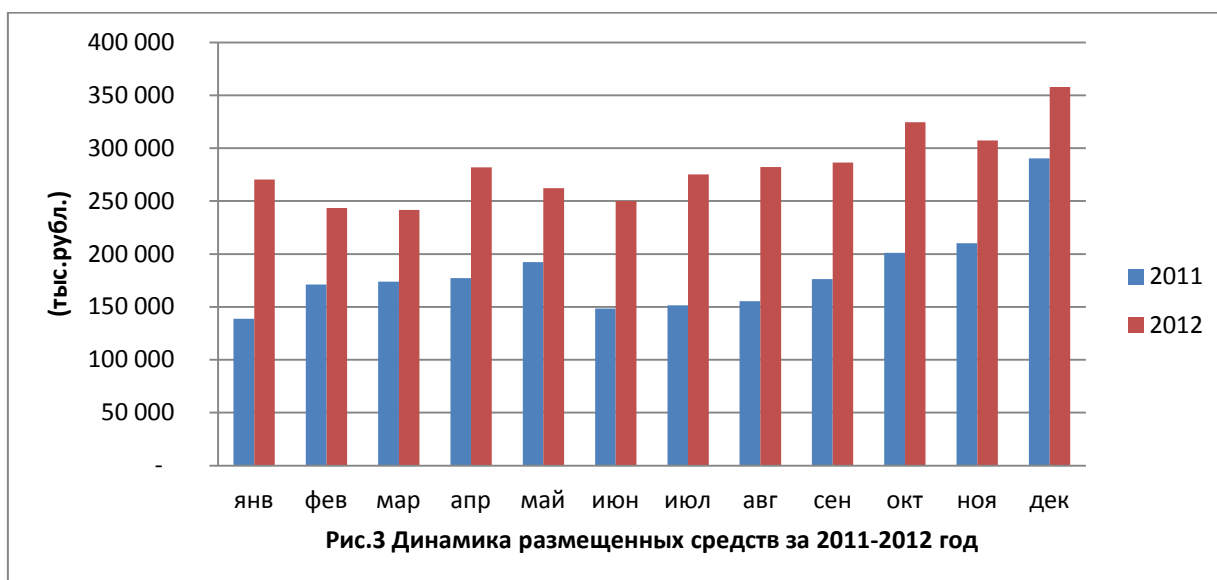


4.3. Портфель размещенных средств

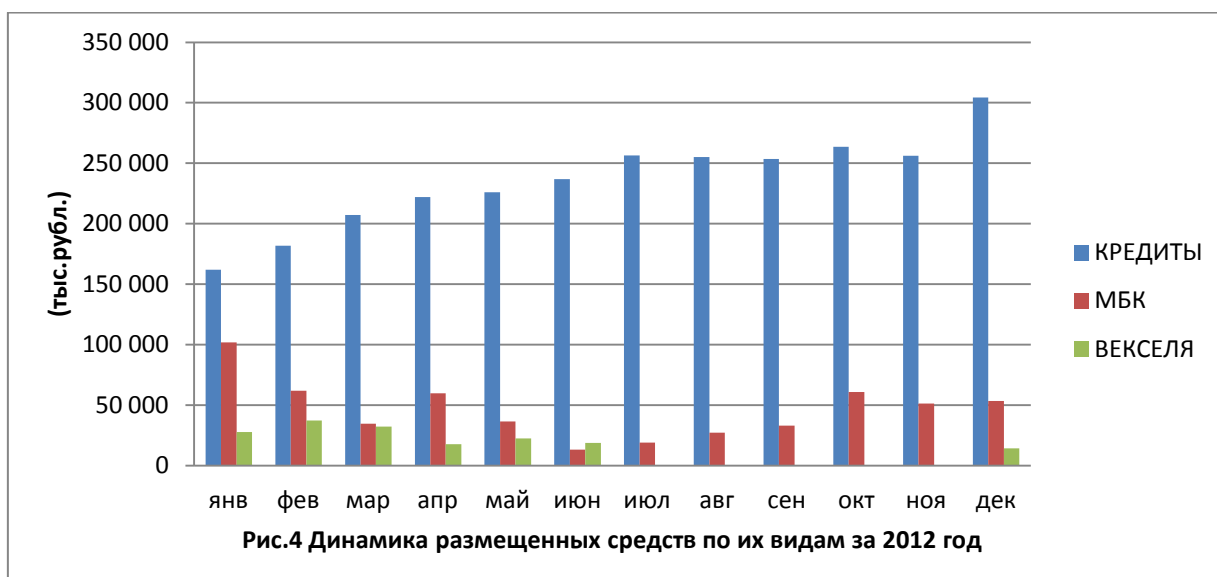
Рост клиентской базы и собственных средств позволил Банку в отчетном году существенно увеличить объем размещенных средств. Ниже представлены значения ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетные даты.

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	302 240	152 777
Межбанковские кредиты	85 200	107 200
Учтенные векселя банков	65 000	19 893
Всего	452 440	279 870

Сравнительная динамика среднемесячных остатков ссудной и приравненной к ней задолженности представлена на следующей диаграмме (Рис.3).



Основным видом размещения в отчетном году являлось кредитование юридических лиц. Объемы межбанковского кредитования незначительны, так как зависели от наличия свободного краткосрочного ресурса в виде остатков на счетах клиентов. На рис.4 представлена динамика среднемесячных остатков по видам размещенных ресурсов.



В прошедшем году Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, производителей сельскохозяйственной продукции, торговые организации. Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 нет.

Ниже представлены данные (без учета резервов) на отчетные даты по кредитному портфелю в разрезе отраслей народного хозяйства.

	2012	2011
Строительство	114 757	62 000
Сельское хозяйство	87 200	-
Оптовая и розничная торговля	58 700	47 600
Транспорт	-	5 050
Прочие виды деятельности	37 600	38 600
На завершение расчетов	10 262	-
Всего	308 519	153 250

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2013 составила 6 279 тыс. рублей или 2.0% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый год был равен 473 тыс.рублей и составлял менее 1% ссудного портфеля.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и векселям банков в отчетном году не создавались.

4.4. Условные обязательства кредитного характера

В отчетном году в 24.5 раза увеличился портфель выданных Банком гарантий: на 01.01.2013 он составил 209 473 тыс.рублей, а на 01.01.2012 составлял лишь 8 564 тыс.рублей.

Обязательства по кредитным линиям на 01.01.2013 составили 26 779 тыс.рублей, на 01.01.2012 они составляли 7 500 тыс.рублей - увеличились в 3.6 раза.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 979 тыс.рублей, на конец прошлого года они составляли 12 тыс.рублей.

4.6. Доходы

По итогам 2012 год сумма чистых доходов Банка составила 40 242 тыс.рублей (23 822 тыс.рублей за 2011 год). Прирост чистых доходов за год составил 16 420 тыс. рублей или 68.9%.

Чистый процентный доход за 2012 год составил 32 714 тыс. рублей (81.3% от величины чистого дохода), аналогичная величина чистого процентного дохода за 2011 составляла 21 951 тыс. рублей (92.1% от величины чистого дохода). Прирост чистых процентных доходов за год составил 10 763 тыс. рублей или 49.0%.

Комиссионные доходы за 2012 год составили 8 936 тыс.рублей (22.2% от величины чистого дохода), за 2011 год Банк получил 2 113 тыс.рублей (8.9% от величины чистого дохода). Значительный рост комиссионных доходов в 2012 году обусловлен ростом объема комиссий за выданные банковские гарантии и расчетно-кассовое обслуживание.

4.7. Расходы

Процентные расходы Банка в отчетном году были незначительны и составили 1 039 тыс.рублей, за прошлый год они составляли 651 тыс.рублей – рост 59.6%.

Комиссионные расходы Банка за 2012 год составили 395 тыс.рублей, в 2011 год Банк уплатил комиссий на сумму 246 тыс.рублей.

Операционные расходы за 2012 год составили 32 121 тыс.рублей, из них 8 360 тыс.рублей (26.0%) пришлось на выплаты основному управленческому

персоналу. Операционные расходы за 2011 год составили 19 449 тыс. рублей, из них 2 994 тыс. рублей (15.4%) пришлось на выплаты основному управленческому персоналу.

4.8. Прибыль

Балансовая прибыль, полученная Банком в 2012 году, составила 8 121 тыс. рублей (4 373 тыс. рублей в 2011 году). Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 3 260 тыс. рублей (1 503 тыс. рублей в 2011 году), в том числе налог на прибыль - 2 151 тыс. рублей (751 тыс. рублей в 2011 году).

Чистая прибыль за год составила 4861 тыс. рублей (2870 тыс. рублей в 2011 году).

Главное положительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали доходы от операций кредитования и комиссионные доходы; из значительных затрат следует выделить расходы на заработную плату, расходы по аренде и созданию резервов на возможные потери.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.

5. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, проводимыми Банком

Управление банковскими рисками является важнейшей задачей, решаемой Банком в своей деятельности. Основной целью системы управления банковскими рисками является обеспечение правильного управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк. Система управления банковскими рисками определена Политикой управления банковскими рисками, которая включает в себя следующие риски.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Основными элементами управления кредитным риском являются: анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, анализ обеспечения кредита, резервирование, установка лимитов на операции. При управлении кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами: консерватизм; приоритет наличия обеспечения; контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием клиента; диверсификация кредитного портфеля; ограничение риска на одного заемщика; ограничение совокупного кредитного риска. В своей работе с кредитным риском Банк использует традиционные методы мониторинга. Для целей работы с кредитным риском в Банке разработаны Кредитная политика и методы оценки кредитоспособности заемщика.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества.

	2012	2011
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
1 категории качества	266 659	193 043
2 категории качества	187 460	86 200
3 категории качества	4 600	1 100
4 категории качества	-	-
5 категории качества	-	-
Всего	458 719	280 343

На отчетную дату Банк не имел просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности, а также реструктурированных ссуд.

Ниже представлен размер условных обязательства кредитного характера на отчетную дату в разрезе инструментов и категорий качества.

Условные обязательства кредитного характера	2012	2011	2012	2011
	Неиспользованные кредитные линии		Выданные гарантии	
1 категории качества	25 739	-	160 146	-
2 категории качества	1 040	7 000	49 327	8 564
3 категории качества	-	500	-	-
4 категории качества	-	-	-	-
5 категории качества	-	-	-	-
Всего	26 779	7 500	209 473	8 564

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное). Тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию чистых процентных доходов в долгосрочной перспективе).

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику, направленную на своевременное изменение процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации. В подавляющем большинстве договоров на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке капитала.

Ниже приведены сравнительные характеристики депозитов и собственных векселей банка за 2012 и 2011 год.

	2012		2011	
	Депозиты	Векселя	Депозиты	Векселя
Минимальный размер сделки (тыс.руб.)	100	50	100	21
Максимальный размер сделки (тыс.руб.)	50 000	69 000	3 400	9 000
Минимальная ставка годовых	0.4	1.0	1.0	2.0
Максимальная ставка годовых	7.0	12.0	5.0	7.0
Минимальный срок сделки (дней)	10	66	9	40
Максимальный срок сделки (дней)	62	386	250	325

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В отчетном году управление ликвидностью сводилось к мониторингу нормативов ликвидности, установленных Банком России и анализу платежной

позиции. В случае угрозы дефицита ликвидности руководством Банка проводилось регулирование активов или обязательств Банка по срокам востребования и погашения. Основные нормативы ликвидности приведены в форме № 0409813.

Ниже представлена ликвидная позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2013.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	204 129	204 129	204 129	204 129
Ссудная и приравненная к ней задолженность	195 248	216 448	260 710	266 707
Прочие активы	809	809	809	809
Итого ликвидных активов	400 186	421 386	465 648	471 645
Пассивы:				
Средства клиентов	279 680	279 680	299 680	299 680
Выпущенные долговые обязательства	0	5 720	113 720	116 030
Прочие обязательства	55	55	55	55
Итого обязательств	279 735	285 455	413 455	415 765
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	236 252	236 252	236 252	236 252
Избыток (дефицит) ликвидности	-115 801	-100 321	-184 059	-180 372

Для сравнения также представлена ликвидная позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2012.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	39 417	39 417	39 417	39 417
Ссудная и приравненная к ней задолженность	127 093	159 043	193 043	193 043
Прочие активы	141	141	141	141
Итого ликвидных активов	166 651	198 601	232 601	232 601
Пассивы:				
Средства клиентов	54 007	66 492	71 992	71 992
Выпущенные долговые обязательства	21	9 361	9 361	9 361
Прочие обязательства	57	57	57	57
Итого обязательств	54 085	75 910	81 410	81 410
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	16 064	16 064	16 064	16 064
Избыток (дефицит) ликвидности	96 502	106 627	135 127	135 127

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

непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния факторов. Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Риск легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем - риск совершения клиентами Банка операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, предусмотренных Федеральным законодательством, а также с учетом признаков таких операций, видов и условий деятельности, самостоятельно включенных Банком в правила внутреннего контроля.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) стоимости драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Стратегический риск – 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, неправильно или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущество перед конкурентами, отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Риск нарушения информационной безопасности (риск нарушения ИБ) - риск, связанный с угрозой нарушения свойств ИБ — доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов организации БС РФ.

Рыночный риск - под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения:

- рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (фондовый риск)
- курсов иностранных валют (валютный риск)
- уровня процентных ставок (процентный риск).

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей

и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Совокупный риск - возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка, вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале путем получения убытков или частичной утраты основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, нарушения контрагентами нормативных правовых актов а также условий заключенных договоров

6. Операции со связанными сторонами

В течение отчетного года операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и банковских гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки по счетам на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

	2012	2011
Компании, принадлежащие участникам:		
Кредиты и авансы на конец года	68 785	49 400
Условные обязательства кредитного характера на конец года	27 856	-
Резервы на возможные потери на конец года	28	411
Расчетные счета на конец года	25 332	609
Процентный доход за год	8 961	7 111
Комиссионные доходы за год	597	63

Операции со связанными сторонами в отчетном году не повлияли на финансовую устойчивость Банка. Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

7. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

В целом учетная политика Банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Основные изменения в учетной политике на 2013 год связаны с совершенствованием нормативной базы по бухгалтерскому и налоговому учету и коснулись разделов, касающихся организации безналичных расчетов и учета имущества.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления учетной политики Банка. В

основном это коснулось положений, регламентирующих осуществление операций кредитования, формирования резервов, оценки рисков.

8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.12.2012 на основании приказа по Банку № 106 от 29.11.2012.

В ходе инвентаризации было проверено:

- ✓ фактическое наличие ценностей и соответствие их данным бухгалтерского учета;
- ✓ правильность ведения складского учета и хранения ценностей;
- ✓ наличие материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию;
- ✓ правильность учета арендованного имущества;

Фактическое наличие ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач материальных ценностей не выявлено.

По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт со следующими итогами:

Наименование статьи	На балансовом учете		На внесистемном учете	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Основные средства	19	3096	-	-
Арендованные помещения	3	2 478	-	-
Вычислительная техника и офисное оборудование	25	305	79	873
Средства связи и сетевое оборудование			24	73
Кассовое оборудование	-	-	5	27
Мебель	49	155	151	681
Хозяйственный инвентарь	-	-	85	167
Материалы	6	1	-	-

Фактическое наличие требований и обязательств на отчетную дату соответствует данным бухгалтерского учета. Банк не имеет требований и обязательств, не учтенных в балансе.

Наименование статьи	На балансовом учете	
	Кол-во	Сумма
Расходы будущих периодов	12	136
Дебиторская задолженность	15	838
Кредиторская задолженность	3	31
Финансовые требования	12	31

По состоянию на 01.01.2013 Банком проведена сверка расчетов по корреспондентским счетам и расчетам с контрагентами по хозяйственным операциям Банка на:

- ✓ наличие первичных документов по учтенным на балансе требованиям и обязательствам;
- ✓ наличие требований и обязательств, не учтенных в балансе;

✓ наличие просроченных требований и обязательств.

По результатам сверки составлены двухсторонние акты по подтверждению сальдо расчетов на 01.01.2013г. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 проведена годовая ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе головного офиса и филиала Банка. Результаты ревизии оформлены соответствующими актами. Излишков и недостатков не выявлено.

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и пассивы в балансе Банка учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществлялось через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества Банка, включая материальные запасы, определялась по фактической себестоимости.

Приобретаемое имущество отражалось в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитывались в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, осуществлялось по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производилось ежемесячно. Амортизация начислялась линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывалось на внебалансовых счетах с учетом следующих положений:

✓ для залога – в сумме залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

✓ для поручительств, гарантий (банковских гарантий) – обеспечение в сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии) было переведено на внесистемный учет, без отражения на внебалансовых счетах - в соответствии с требованиями бухучета.

Доходы и расходы отражались в отчетности Банка по методу начисления и относились на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относились на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относились.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 20000 рублей, относились на расходы Банка в момент их получения.

Передача на баланс Банка финансового результата деятельности филиала была осуществлена в первый рабочий день нового года.

10. События после отчетной даты (СПОД)

10.1. Корректирующие СПОД

СПОД, подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2012 году, составлены в соответствии с Указанием № 2089-У. Агрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

Наименование статьи расходов	Символ отчета о прибылях и убытках	Сумма СПОД (тыс. руб.)
Комиссионные сборы по другим операциям	25206	6
Прочие операционные расходы	25303	9
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	127
Подготовка и переподготовка кадров	26401	1
Расходы на охрану	26403	3
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	62
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	21
Другие организационные и управленческие расходы	26412	20
Налог на прибыль	28101	-126
Суммарное влияние СПОД на величину расходов		123

В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат уменьшился на 123 тыс.рублей.

10.2. Не корректирующие СПОД

В феврале 2013 года избран новый состав совета директоров из 6 человек.

	Доля в уставном капитале Банка	
	2012	2011
Александров Николай Вадимович	35.8744	0
Пониматкин Ярослав Викторович	0	-
Газимагомедов Газимагомед Гамзатович	27.8027	27.8027
Касрадзе Клименти Григорьевич	35.8744	35.8744
Романовский Владимир Борисович	0	0
Савельев Валерий Николаевич	0	0

Председателем Совета директоров избран Газимагомедов Газимагомед Гамзатович.

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Ушаков В.Н.

Исполнитель Ушаков В.Н.

Телефон: (812) 327-05-05

18 марта 2013 г.

