



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер: № 1037739447350 от 06.02.2003г.

Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3296 от 13.02.2012г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3296 от 13.02.2012г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита

таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в

результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.nd-bank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«04» марта 2013г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <НАШ ДОМ>** (закрытое акционерное общество) /
АКБ <НАШ ДОМ> (ЗАО)

Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	135364	56208
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377696	307809
2.1	Обязательные резервы	76995	79651
3	Средства в кредитных организациях	142749	249429
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42485	71492
5	Чистая ссудная задолженность	1971688	2500249
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175415	167411
9	Прочие активы	7031	11689
10	Всего активов	2852428	3364287
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2132142	2778470
13.1	Вклады физических лиц	727051	1039502
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	70601	8418
16	Прочие обязательства	14223	22306
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3632	10111
18	Всего обязательств	2220598	2819305
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	217686	217686

20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	40444	40444
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	86457	68834
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	191895	151546
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95348	66472
27	Всего источников собственных средств	631830	544982
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	275788	159329
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59724	92310
30	Условные обязательства некредитного характера	18305	0

Председатель Правления

Грановский Д.В.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

М.П.



04.03.2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (// порядковый номер)	БИК
45286585000	42948629	11037739447350	3296	044579203

ОТЧЕТ О ПРИВЫХАХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (закрытое акционерное общество) /
АКБ <<НАШ ДОМ>> (ЗАО)

Почтовый адрес

127473, г. Москва, ул. Салезневская, д. 15А, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	339023	307105
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29593	39073
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	305210	263276
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4220	4756
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	79989	90760
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	7
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	79746	90725
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	243	28
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	259034	216345
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-40837	-34212
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	94	-605
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	218197	182133
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481	-1210
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12720	8425
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5829	-3340
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	13
12	Комиссионные доходы	19737	19966
13	Комиссионные расходы	3791	4085
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4001	-3171

17	Прочие операционные доходы	6172	6084
18	Чистые доходы (расходы)	251708	207669
19	Операционные расходы	124658	116414
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	127050	91255
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31702	24783
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	95348	66472
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнения резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95348	66472

Председатель Правления

Грановский Л.В.

Главный бухгалтер

Махарова И.Г.

М.П.



04.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

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

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <НАШ ДОМ> (закрытое акционерное общество)/**
АКБ <НАШ ДОМ> (ЗАО)

Почтовый адрес **127473, г. Москва, ул. Салазневская, д. 15А, стр. 1**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	526920.0	69278	596198.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	217686.0	0	217686.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	217686.0	0	217686.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Земельный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	40444.0	0	40444.0
1.5	Финансовый результат деятельности, причитаемый в расчет собственных средств (капитала):	217851.0	69278	287129.0
1.5.1	прошлых лет	217851.0	-25956	191895.0
1.5.2	отчетного года	0.0	95234	95234.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.5	X	21.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	113004.0	24430	137434.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	102752.0	28561	131339.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	141.0	2328	2469.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, связанным с небалансовыми счетами, и срочным сделкам	10111.0	-6479	3632.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего **600410**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **368270;**

1.2. изменения качества ссуд **215990;**

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 562;

1.4. иных причин 15588.

2. Восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери по ссудам,
осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 571829, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 12256;

2.2. погашения ссуд 115083;

2.3. изменения качества ссуд 428407;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 647;

2.5. иных причин 15436.

Председатель Правления

Грановский Л.В.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

М.П.



04.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

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

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (закрытое акционерное общество) /
АКБ <<НАШ ДОМ>> (ЗАО)

Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.4	17.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	56.0	55.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	61.1	68.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	100.7	51.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.4 Минимальное 0.2	Максимальное 18.0 Минимальное 1.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	243.9	293.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	5.0	0.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершения расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставляемых кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

17	<p>Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капитала) (Н19)</p>			
----	---	--	--	--

Председатель Правления

Грановский И.В.

Главный бухгалтер

М.П.



Макарова И.Г.

04.03.2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

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

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (закрытое акционерное общество) /

АКБ <<НАШ ДОМ>> (ЗАО)

Почтовый адрес

127473, г. Москва, ул. Салезианская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	139793	119800
1.1.1	Проценты полученные	343320	304432
1.1.2	Проценты уплаченные	-91108	-85217
1.1.3	Комиссии полученные	19737	19966
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3791	-4085
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	123	24
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12720	8425
1.1.8	Прочие операционные доходы	5669	6103
1.1.9	Операционные расходы	-116208	-106560
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-30669	-23288
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-71818	-384482
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2656	-24920
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28876	10377
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	475712	-338709
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4054	-3049
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-648252	-33214
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам	62489	5919

1.2.10	Чистый прирост (уменьшение) по прочим обязательствам	2647	-886
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	67975	-264682
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-613	-1349
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1
2.7	Дивиденды полученные	20	13
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-593	-1335
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-26123	-34830
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-26123	-34830
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3760	9139
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	45019	-291708
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	533795	825503
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	578814	533795

Председатель Правления

Грановской Л.В.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

М.П.



04.03.2013

Пояснительная записка к отчётности за год,

закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 года 3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	06 февраля 2003 г. 1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте по счетам физических
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 Банк не имеет структурных подразделений
------------------------------------	--

1.2 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не является членом какой либо банковской группы
---	--

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.nd-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк не является членом каких либо союзов и объединений
Членство в SWIFT	Банк не является членом SWIFT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL / 070-55.072.334 в долларах США 000-55.072.334 в ЕВРО; Корреспондентские счета в COMMERZBANK AG 4008880205 в долларах США 4008880205EUR в ЕВРО
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Банку не присвоен какой-либо рейтинг

1.4 Направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжило осуществлять меры поддержки экономики страны в целях недопущения влияния мирового экономического кризиса на экономику Российской Федерации.

Восстановление экономики сопровождалось дальнейшей стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

В 2012 году Российская Федерация была принята в члены Всемирной Торговой Организации, что в долгосрочной перспективе может привести к дальнейшему повышению ликвидности российского финансового сектора и увеличению конкуренции между финансовыми организациями.

В конце 2012 г. Президентом Российской Федерации был подписан перечень поручений по реализации Послания Президента Федеральному Собранию, в рамках которого должен(-ы,а) быть:

- разработан и внесен в Государственную Думу проект федерального закона о внесении в налоговое законодательство Российской Федерации изменений, предусматривающих повышение налоговой нагрузки на собственников дорогостоящих транспортных средств.

- разработан и внесен в Государственную Думу проект федерального закона о внесении в законодательство Российской Федерации изменений, обеспечивающих предоставление субъектам Российской Федерации с 2014 года права вводить местный налог на недвижимое имущество на основе его кадастровой стоимости, предусмотрев при этом повышенные налоговые ставки в отношении имущества, суммарная кадастровая стоимость которого превышает установленный предел.

- разработан комплекс мер по повышению привлекательности российской юрисдикции для ведения предпринимательской деятельности, предусмотрев при этом меры по защите прав собственности, развитию фондового рынка, стимулированию внутренних инвестиций, включая расширение возможностей инвестирования средств пенсионных накоплений, меры по совершенствованию судебной системы, налоговой системы (в первую очередь в части, касающейся налогообложения дивидендов по ценным бумагам и прибыли от продажи ценных бумаг), а также по совершенствованию законодательства в сфере корпоративного управления и уточнению норм, регулирующих наследственные правоотношения.

- предоставлен для внесения в Государственную Думу проект Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации.

- приняты необходимые меры, направленные на развитие сети автомобильных дорог, обеспечив в ближайшее десятилетие увеличение объемов их строительства и реконструкции в два раза по сравнению с периодом 2003 – 2012 годов.

- завершено создание специализированной финансовой организации по управлению государственным долгом Российской Федерации, активами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, а также разработан механизм размещения средств Фонда национального благосостояния в российские ценные бумаги в целях реализации самокупаемых инфраструктурных проектов.

- представлен доклад о результатах деятельности по размещению средств Фонда национального благосостояния в российские ценные бумаги в 2013 году.

- подготовлены предложения по поддержке учреждений высшего профессионального образования, играющих ключевую роль в социально-экономическом развитии региона, на территории которого они расположены; поддержать программы развития, реализуемые этими образовательными учреждениями совместно с ведущими предприятиями и организациями регионов; предусмотреть увеличение бюджетных мест в учреждениях высшего профессионального образования для подготовки кадров по приоритетным направлениям регионов.

- утверждена «дорожная карта» по развитию конкуренции и начата её реализация.

- использован следующий принцип: при осуществлении сделок по приватизации и размещению дополнительных выпусков ценных бумаг компаний, более 50 процентов акций которых находится в федеральной собственности, исходить из необходимости использования для этих сделок, как правило, российских биржевых площадок.

- разработана и утверждена «дорожные карты» по развитию новых отраслей, в том числе в таких областях, как производство композитных материалов, биотехнологии, геновая инженерия, ИТ-технологии, градостроительство, инжиниринг и промышленный дизайн.

Реализация заявленных предложений, по мнению руководства Банка, будет способствовать росту экономики Российской Федерации, что, несмотря на стагнацию в некоторых странах партнерах, может косвенно способствовать устойчивому росту бизнеса Банка и его масштабам.

1.6 Перспективы развития

Банком разработана Стратегия развития на период с 2009 года до 2014 год, утвержденная Наблюдательным Советом. (Протокол № 103 от 14 января 2009 года).

В рамках выполнения утвержденной Стратегии Банк успешно развивал определенные Стратегией приоритетные направления деятельности, в том числе: кредитование физических и юридических лиц, размещение временно свободных денежных средств на рынке межбанковского кредитования и в депозиты Банку России, привлечение во вклады/депозиты временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, увеличение размера портфеля ценных бумаг.

В среднесрочном периоде до 2014 года в абсолютных величинах планируется: увеличение размера кредитного портфеля в 1,5-2 раза, увеличение размера портфеля ценных бумаг в 1,5-2 раза.

Для планомерного исполнения поставленных стратегических целей Банк будет использовать зафиксированные в Стратегии методы, в том числе постоянное совершенствование системы управления рисками, в частности в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оперативное изменение всей

внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством, а также соответствующее изменение бизнес-процессов; оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; разработка новых и корректировка имеющихся бизнес-процессов, уменьшающих человеческий фактор в операционной работе сотрудников Банка; автоматизация бизнес-процессов; повышение коллективом Банка своих профессиональных навыков на специализированных курсах, лекциях, семинарах и участие в иных обучающих мероприятиях.

1.7 Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

1.8 Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат

По результатам деятельности за 2012 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 95 348 тыс. руб. (2011 г.: 66 472 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (36 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (42 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (41 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (46 %).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери. Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 156 398 тыс. руб. (2011 г.: 120 128 тыс. руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

ДОХОДЫ:

Доход от кредитования	319 979	83%
Доходы от операций на рынке ценных бумаг	21 268	6%
Доходы от операции на внутреннем валютном рынке	19 254	5%
Банковского обслуживания юридических и физических лиц	21 804	6%

РАСХОДЫ:

Процентные Расходы	79 989	36%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	93 431	42%
в т.ч Расходы на содержание персонала	36 611	16%
Расходы при покупке/продаже иностранной валюты	6 534	3%
Комиссии расходы	3 791	2%
Отрицательная переоценка ценных бумаг	1 284	1%

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

Наименование статьи бухгалтерского баланса	2012	2011	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
АКТИВЫ			

Денежные средства	135 364	56 208	141%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 696	307 809	23%
Обязательные резервы	76 995	79 651	-3%
Средства в кредитных организациях	142 749	249 429	-43%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 485	71 492	-41%
Чистая ссудная задолженность	1 971 688	2 500 249	-21%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 415	167 411	5%
Прочие активы	7 031	11 689	-40%
Всего активов	2 852 428	3 364 287	-15%

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	0	0	
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 132 142	2 778 470	-23%
Вклады физических лиц	727 051	1 039 502	-30%
Выпущенные долговые обязательства	70 601	8 418	739%
Прочие обязательства	14 223	22 306	-36%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 632	10 111	-64%
Всего обязательств	2 220 598	2 819 305	-21%

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0%
Эмиссионный доход	0	0	
Резервный фонд	40 444	40 444	0%
Переоценка основных средств	86 457	68 834	26%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	287 243	151 546	90%
Прибыль (убыток) за отчетный период	0	66 472	-100%
Всего источников собственных средств	631 830	544 982	16%

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	275 788	159 329	73%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59 724	92 310	-35%
Условные обязательства некредитного характера	18 305	0	

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2012	2011	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	339 023	307 105	10%
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	305 210	263 276	16%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
От вложений в ценные бумаги	4 220	4 756	-11%
Процентные расходы, всего, в том числе:	79 989	90 760	-12%
По выпущенным долговым обязательствам	243	28	768%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	259 034	216 345	20%

21

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-40 837	-34 212	19%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	94	-605	-116%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481	-1 210	-140%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 720	8 425	51%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 829	-3 340	75%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	13	54%
Комиссионные доходы	19 737	19 966	-1%
Комиссионные расходы	3 791	4 085	-7%
Изменение резерва по прочим потерям	4 001	-317	-1362%
Прочие операционные доходы	6 172	6 084	1%
Чистые доходы (расходы)	251 708	207 669	21%
Операционные расходы	124 658	116 414	7%
Прибыль до налогообложения	127 050	91 255	39%
Начисленные (уплаченные) налоги	31 702	24 783	28%
Прибыль (убыток) за отчетный период	95 348	66 472	43%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95 348	66 472	43%

1.9. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Наблюдательный Совет избран Общим собранием акционеров (Протокол № 48 от 24 апреля 2012 г) в составе:

1. Грановский Лев Борисович;
2. Гуськов Виктор Павлович;
3. Орлов Андрей Юрьевич;
4. Пономарев Сергей Валентинович;
5. Мкртумов Александр Сергеевич.

Председателем Наблюдательного Совета избран Гуськов В.П.

В течение проверяемого периода состав Наблюдательного Совета не менялся.

Члены Наблюдательного Совета Грановский Л.Б., Гуськов В.П. владеют акциями Банка.

Грановский Л.Б. – 2 000 (Две тысячи) штук (0,92 %).

Гуськов В.П. – 14 116 (Четырнадцать тысяч сто шестнадцать) штук (6,48 %).

Среди иных членов Наблюдательного Совета нет представителей акционеров - юридических лиц. Орлов А.Ю., Пономарев С.В., Мкртумов А.С. – независимые члены Наблюдательного Совета.

Председателем Правления Банка на протяжении 2012 года являлся Грановский Л.Б., владеющий 2 (Двумя) тысячами акций Банка (0,92 %).

Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось. В состав Правления входят: Гуськова Н.В., Макарова И.Г., Лапшинов С.Б., Манайкин Н.Г.

Лапшинов С.Б. не владеет акциями Банка.

Иные члены Правления владеют акциями Банка:

Манайкин Н.Г. – 33 126 (Тридцать три тысяч сто двадцать шесть) штук (15,22 %);

Макарова И.Г. – 31 105 (Тридцать одна тысяча сто пять) штук (14,29 %).

Гуськова Н.В. – 29 105 (Двадцать девять тысяч сто пять) штук (13,37 %);

В ходе проверки аудиторами не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью Банка учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

2. Информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Обзор направлений концентрации рисков

2.1.1 Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2013 г. большая часть обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Информация о концентрации активов в объеме более 5% от общей величины активов по конкретным странам можно раскрыть в нижеследующей таблице:

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны группы развитых стран	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов	
				Сумма	Наименование страны
АКТИВЫ					
Денежные средства	135 364	0	135 364		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 696	0	377 696		
Обязательные резервы	76 995	0	76 995		
Средства в кредитных организациях	31323	111 426	142 749		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 485	0	42 485		
Чистая ссудная задолженность	1 971 688	0	1 971 688		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 415	0	175 415		
Прочие активы	7 031	0	7 031		
Всего активов	2 741 002	111 426	2 852 428		

По состоянию на 01.01.2012 г.

	РФ	Страны группы развитых стран	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов	
				Сумма	Наименование страны

23

АКТИВЫ					
Денежные средства	56 208	0	56 208		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	307 809	0	307 809		
Обязательные резервы	79 651	0	79 651		
Средства в кредитных организациях	54 665	194 764	249 429		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 492	0	71 492		
Чистая ссудная задолженность	2 500 249	0	2 500 249		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 411	0	167 411		
Прочие активы	11 689	0	11 689		
Всего активов	3 169 523	194 764	3 364 287		

2.1.2 Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков

	2012	2011
Физические лица, в том числе:	574 990	479 302
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	574 990	479 302
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	914	1 808
2.2 ипотечные ссуды	0	0
2.3 автокредиты	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	574 076	477 464
Юридические лица, в том числе:	1 427 524	1 327 477
1. госпредприятия		0
2. резиденты	1 427 524	1 327 477
- 2.1.2 обрабатывающие производства	41 000	15 000
- 2.1.5 строительство	173 000	210 840
- 2.1.6 транспорт и связь	2 000	0
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	786 829	686 077
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	331 100	204 770
- 2.1.9 прочие виды деятельности	35 000	50 000
- 2.2 на завершение расчетов	58 595	160 790

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и по операциям с недвижимостью*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование, строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

2.2 Риски Банка

2.2.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
 - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
 - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
 - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2013 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам	Кредиты предоставленные физическим лицам	Ценные бумаги	Прочие активы	Итого
До востребования	400 701	142 749			42 485	91	586 026

25

До 30 дней			52 087	2 075		6 437	60 599
До 90 дней			158 830	23 903		481	183 214
До 180 дней			249 715	122 519		54	372 288
До 1 года			238 537	67 017		64	305 618
До 3 лет			605 104	334 863			939 967
Свыше 3 лет			80 100	4 665		29	84 794
Бессрочные	76 995	0	0	0	0	0	76 995
Просроченные, в том числе	0		43 151	19 948	0	1 021	64 120
до 30 дней	0	0	0	0	0	14	14
до 90 дней	0	0	765	0	0	9	774
до 180 дней	0	0	0	0	0	267	267
свыше 180 дней	0	0	42 386	19 948	0	731	63 065
Итого	477 696	142 749	1 427 524	574 990	42 485	8 177	2 673 621

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2012 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предостав- ленные юридическим лицам	Кредиты предостав- ленные физическим лицам	Ценные бумаги	Прочие активы	Итого
До востребования	578 158	249 429	0	0	71 492	69	899 148
До 30 дней	0	0	87 485	37	176 533	9 095	273 150
До 90 дней	0	0	221 360	19 926	236 205	2 671	480 162
До 180 дней	0	0	201 783	115 759	0	48	317 590
До 1 года	0	0	352 909	205 379	32 627	194	591 109
До 3 лет	0	0	371 420	101 516	0	1	472 937
Свыше 3 лет	0	0	80 520	18 741	0	50	99 311
Бессрочные	79 651	0	0	0	0	0	79 651
Просроченные, в том числе	0	0	12 000	17 944	0	144	30 088
до 30 дней	0	0	0	0	0	15	15
до 90 дней	0	0	0	17 476	0	11	17 487
до 180 дней	0	0	0	0	0	62	62
свыше 180 дней	0	0	12 000	468	0	56	12 524
Итого	657 809	249 429	1 327 477	479 302	516 857	12 272	3 243 146

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформиро- ванного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб.:								
	2 152 547		872 708	1 162 296	5 458	47 220	64 865	131 972
в том числе:								
-предоставленные кредиты (займы)	2 002 514	79%	727 690	1 158 325	5 430	47 220	63 849	130 826
-корреспондентские счета	142 760	6%	142 760	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	0	0%	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0%	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	730	0%	90	1	0	0	639	639
- требования по получению процентных доходов	6 543	0%	2 168	3 970	28	0	377	507
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах								
- условные обязательства кредитного	335 512		220 578	113 031	62	1 841	0	3 632

26

характера								
- условные обязательства некредитного характера	18 305	0	18 305	0	0	0	0	1 830

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформиро- ванного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб.:								
	2 512 293		1 305 735	1 168 571	8 042	0	29 945	102 893
в том числе:								
-предоставленные кредиты (займы)	1 806 779	71.9%	605 286	1 164 302	7 973	0	29 218	101 895
-корреспондентские счета	249 586	9.9%	249 586	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	0	0.0%	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	445 365	17.7%	445 365	0	0	0	0	0
- прочие требования	213	0.0%	69	0	4	0	140	141
- требования по получению процентных доходов	10 350	0.4%	5 429	4 269	65	0	587	857
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах,								
- условные обязательства кредитного характера	251 639		155 502	82 421	0	13 716	0	10 111

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 2 152 547 тыс. руб. (2 512 293 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (85 %) (71.9 % по состоянию на 01.01.2012 г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2013 г. составил 6,1 % (на 01.0.1.2012 года 4,1 %).

Увеличение в отчетном периоде процентного соотношения фактически сформированных резервов к активам, требующим в соответствии с законодательством, резервирования обусловлено корректировкой резервов по ранее предоставленным ссудам, имеющим длительные сроки просроченных платежей по основному долгу и процентам и не погашенным по состоянию на отчетную дату и увеличившимся объемом предоставления кредитных продуктов Клиентам Банка, в том числе предоставленных впервые, требующим, в соответствии с установленными в Банке Положениями и Методиками, создания определенных резервов.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

	2012	2011
Сумма реструктурированных требования	188 695	372 663
Удельный вес в общем объеме активов	6.6%	11.1%
из них пролонгированные ссуды:	92.6%	99.7%
увеличен лимит кредитования:	8.1%	27.2%
Уменьшена % ставка:	27.6%	10.2%
По категориям качества		
1	26 609	58 196
2	94 621	296 690
3		1 777
4	47 220	0
5	20 245	16 000

Просроченная задолженность

до 30 дней		
от 31 до 90 дней	765	16 000
от 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	19 480	

Резерв на возможные потери

Расчетный	63 380	37 966
Расчетный с учетом обеспечения	55 520	35 119
фактически сформированный	55 520	35 119
Итого	55 520	35 119
по категориям качества активов		
2	9 947	18 408
3		711
4	25 328	
5	20 245	16 000

Банк предполагает получение реструктурированных активов и ссуд в соответствии со сроками заключенных с клиентами договоров, а именно:

в 2013 году – 115 720 тыс. руб.;

в 2014 году – 30 195 тыс. руб.;

в 2015 году – 1 200 тыс. руб.;

в 2016 году – 5 500 тыс. руб.;

в 2017 году – 16 600 тыс. руб.

Также Банк предполагает получение суммы в размере 19 480 тыс. руб. в судебном порядке.

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам:

Информация за 2012 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	I	II	III	IV	V	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб.:								
	2 152 547	85%	872 708	1 162 296	5 458	47 220	64 865	131 972
в том числе:								
--ссуды, предоставленные акционерам	30 000	1.4%	0	30 000	0	0	0	300
-ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0.0%	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам	135	0.0%	0	135	0	0	0	1
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0.0%	0	0	0	0	0	0

Информация за 2011 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	I	II	III	IV	V	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб.:								

	2 512 293		1 305 735	1 168 571	8 042	0	29 945	102 893
в том числе:								
-ссуды, предоставленные акционерам	2 800	0.1%	2 800	0	0	0	0	0
-ссуды, предоставленные на льготных условиях	0	0.0%	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам	14	0.0%	14	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0.0%	0	0	0	0	0	0

2.2.2 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Банком разработана и внедрена Политика ликвидности, последняя редакция которой утверждена Наблюдательным Советом Банка от 11 января 2011 года (Протокол № 131), которая определяет основные цели, принципы, методы, порядок оценки, управления и контроля ликвидности Банка.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Отделом, ответственным за разработку, проведение политики и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений, является Отдел анализа рисков Банка.

На Правление Банка возлагается обязанность по периодическому рассмотрению результатов стресс-тестирования Банка, в том числе показателей ликвидности и оценки совокупного уровня риска, в том числе уровня риска ликвидности.

Правление Банка также утверждает комплекс мероприятий по нивелированию негативных последствий нахождения совокупного уровня риска, в том числе уровня ликвидности, под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском и принимает решение о совершенствовании системы управления риском с целью предупреждения и недопущения нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском в будущем.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка на периодической основе рассматриваются результаты представленного анализа ликвидности Банка, принимается решение о необходимости пересмотра Политики, оценивается эффективность управления ликвидностью.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью возлагается на Правление Банка.

Оптимизацию мгновенной ликвидности осуществляют Управление активных операций путем совершения сделок на финансовом и фондовом рынках.

Кредитный комитет Банка осуществляет функции, связанные с утверждением лимитов на проведение операций или на контрагента.

Основными методами оценки и контроля ликвидности Банка являются:

- ведение платежной позиции. Общий контроль состояния платежной позиции Банка возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций на ежедневной основе;

- расчет и контроль исполнения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Главным бухгалтером на ежедневной основе. Контроль соблюдения обязательных нормативов проводится Службой Внутреннего контроля на периодической основе в рамках проверок основных направлений деятельности Банка.

- формирование срочной структуры требований и обязательств. Анализ срочной структуры требований и обязательств осуществляется перед заключением договоров привлечения и/или размещения денежных средств в бездокументарной форме или по требованию органов управления Банка для принятия управленческих решений;

- расчет и контроль показателя избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности. Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется Начальником Отдела учета и отчетности банковских операций учетно-операционного Управления в соответствии с Письмом № 139-Т по форме отчетности № 0409125 (Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения) Указания № 2332-У на ежемесячной основе;

- оценка показателей ликвидности Банка при проведении стресс – тестирования. Стресс – тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ») не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также единовременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений. Результаты стресс-тестов оформляются ОАРБ в виде отдельного документа (заключения) и представляются на рассмотрение:

- Правлению Банка, при необходимости, на ежемесячной основе;

- Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка по результатам оценки за 1 и 3 кварталы, с комплексом действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения достаточности капитала.

- определение уровня риска ликвидности (незначительный, умеренный, существенный, критический (предельно допустимый), недопустимый при оценке совокупного уровня риска. ОАРБ на ежеквартальной основе проводит оценку совокупного уровня риска, который служит индикатором соответствия системы управления рисками Банка принятым на себя рискам, в том числе риска ликвидности.

При выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений в работе отдельных сотрудников или отделов Банка, приведших к нарушению процедур принятия решений, а также необъективной оценке рисков руководитель Службы Внутреннего контроля принимает меры, определенные в Правилах действий при выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	56.03%	55.72%
Норматив текущей ликвидности	61.15%	68.94%
Норматив долгосрочной ликвидности	100.69%	51.75%

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	135 364	0	0	0	0	135 364
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 701	0	0	0	76 995	377 696
Обязательные резервы	0	0	0	0	76 995	76 995
Средства в кредитных организациях	142 749	0	0	0	0	142 749
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 485	0	0	0	0	42 485
Ссудная задолженность	152 142	538 327	284 975	922 721	73 523	1 971 688
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	175 415	175 415
Прочие активы	6 395	535	64	0	37	7 031
Всего активов	779 836	538 862	285 039	922 721	325 970	2 852 428
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 259 261	295 831	417 987	159 063	0	2 132 142
Вклады физических лиц	212 170	67 831	297 987	149 063	0	727 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	70 601	0	0	0	70 601
Прочие обязательства	1 362	5 356	1 552	4 123	1 830	14 223
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	267	2 284	638	411	32	3 632
Всего обязательств	1 260 890	374 072	420 177	163 597	1 862	2 220 598
Чистый разрыв ликвидности	-481 054	164 790	-135 138	759 124	324 108	
Совокупный разрыв ликвидности	-481 054	-316 264	-451 402	307 722	631 830	

По состоянию на 01.01.2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	56 208	0	0	0	0	56 208
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 158	0	0	0	79 651	307 809
Обязательные резервы	0	0	0	0	79 651	79 651
Средства в кредитных организациях	249 429	0	0	0	0	249 429
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 492	0	0	0	0	71 492
Ссудная задолженность	611 474	778 480	574 424	446 965	88 906	2 500 249
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	167 411	167 411
Прочие активы	8 282	2 719	194	416	78	11 689
Всего активов	1 225 043	781 199	574 618	447 381	336 046	3 364 287
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 643 187	326 861	452 633	355 789	0	2 778 470
Вклады физических лиц	377 019	134 061	172 633	355 789	0	1 039 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	8 418	0	8 418
Прочие обязательства	2 326	10 676	2 762	6 542	0	22 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	934	1 007	7 951	219	10 111
Всего обязательств	1 645 513	338 471	456 402	378 700	219	2 819 305
Чистый разрыв ликвидности	-420 470	442 728	118 216	68 681	335 827	
Совокупный разрыв ликвидности	-420 470	22 258	140 474	209 155	544 982	

Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 01.01.2013 года по Активам «до востребования и менее 1 месяца» увеличился в отчетном периоде до 481 054 тыс. рублей в связи с возросшими потребностями клиентов Банка в долгосрочных кредитных средствах, при этом Банк, учитывая на основании прогноза краткосрочных потоков денежных средств, наличие вероятности дефицита

денежных средств, может произвести заимствование на межбанковском рынке кредитования, а именно Банком заключены 16 договоров (генеральных соглашений об общих условиях предоставления межбанковских кредитов и проведения конверсионных операций на межбанковском рынке).

2.2.3 Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Уровень рыночного риска рассчитывается ОАРБ в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

2.2.4 *Операционный риск*

Операционный риск – это 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 некомпетентности, 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.

Принципы управления и контроля операционного риска изложены в Положении об операционном риске Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Банк исходя из принципа осторожности в течении всего 2012 года при расчете норматива достаточности капитала принимал в расчет 100% размера операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012 год составляет 37 990 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2011 года составлял 34 201 тыс. руб.

2.2.5 *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

2.3 *Операции со связанными сторонами*

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

Баланс Банка за 2012 год.

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры Участники	Члены Совета директоров иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	50 373	29 700	2 250	4	4	4	18 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2	2	2	2
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	231	135	12	0	0	0	83
Всего активов	50 604	29 835	2 262	4	4	4	18 510
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	49 684	32 289	31 698	1 258	1 258	947	14 400
Вклады физических лиц	43 109	32 024	31 698	1 258	1 258	585	8 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные	70 602	30 373	30 373	0	0	0	40 229

35

долговые обязательства							
Прочие обязательства	1 610	1 464	1 517	9	9	0	85
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	90	0	0	0	0	0	90
Всего обязательств	121 986	64 126	63 588	1 267	1 267	947	54 804

Баланс Банка за 2011 год.

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры Участники	Члены Совета директоров иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 619	2 800	4 300	6	6	6	1 345
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2	2	2	2
Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	22	14	14	0	0	0	8
Всего активов	5 641	2 814	4 314	6	6	6	1 353
ПАССИВЫ							

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	74 433	56 691	39 834	1 104	1 104	3 772	9 756
Вклады физических лиц	67 576	56 312	39 834	1 104	1 104	375	6 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 926	1 746	1 843	10	10	0	34
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	76 359	58 437	41 677	1 114	1 114	3 772	9 790

Отчет о прибылях и убытках Банка за 2012 год

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры Участники	Члены Совета директоров иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 786	798	283	0	0	0	778
От размещения средств в кредитных организациях							
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 786	798	283	0	0	0	778
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)							
От вложений в ценные бумаги							
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 723	4 349	2 997	0	0	0	230
По привлеченным средствам кредитных организаций							
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 588	4 291	2 939	0	0	0	153

По выпущенным долговым обязательствам	135	58	58	0	0	0	77
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-2 937	-3 551	-2 714	0	0	0	548
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-921	-302	-452	0	0	0	-167
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4	-2	-2	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 858	-3 853	-3 166	0	0	0	381
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	537	122	40	12	12	57	354
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0

38

Изменение резерва по прочим потерям	-90	0	0	0	0	0	-90
Прочие операционные доходы	145	64	37	12	12	14	66
Чистые доходы (расходы)	-3 266	-3 667	-3 089	24	24	71	711
Операционные расходы	48 684	32 627	36 260	10 202	10 202	0	12 424

Отчет о прибылях и убытках Банка за 2011 год

	Связанные стороны, всего, в т.ч.	Акционеры Участники	Члены Совета директоров иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые может оказывать влияние физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	5 296	4 817	592	116	116	0	479
От размещения средств в кредитных организациях							
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 296	4 817	592	116	116	0	479
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)							
От вложений в ценные бумаги							
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 693	4 323	2 627	0	0	4	150
По привлеченным средствам кредитных организаций							
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 693	4 323	2 627	0	0	4	150
По выпущенным долговым обязательствам							
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	603	494	-2 035	116	116	-4	329
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6 771	0	0	0	0	0	6 771
Изменение резерва на возможные потери по начисленным	31	0	0	0	0	0	31

39

процентным доходам							
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 374	494	-2 035	116	116	-4	7 100
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	517	195	64	13	13	80	205
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0	0	171
Прочие операционные доходы	134	56	30	12	12	15	62
Чистые доходы (расходы)	8 025	745	-1 941	141	141	91	7 538
Операционные расходы	31 825	28 892	31 825	9 615	9 615	0	0

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форма Баланса и Отчета о прибылях и убытках Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

2.4 Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	273 598	159 329
со сроком более 1 года	129 011	94 160
Аккредитивы, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	59 724	92 310
со сроком более 1 года	326	4 890
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	0	0
со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе	333 322	251 639
со сроком более 1 года	129 337	99 050
Из них		
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе	2 190	2 558
Портфель неиспользованных кредитных линий	2 190	2 558
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2011 г.	8 989	0	666	0	0
Формирование резерва	109 263	0	39 133	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	112 280	0	35 660	0	0
Размер резерва на 01.01.2012 г.	5 972	0	4 139	0	0
Формирование резерва	76 336		10 652	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	81 015		12 452	0	0
Размер резерва на 01.01.2013 г.	1 293	0	2 339	0	0

Срочные сделки.

В 2012 году Банк не осуществлял срочных сделок.

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 67 человек, в том числе основной управленческий персонал - 6 человек. Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

Председатель Правления (лицо, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации),
его заместители,
члены Правления (члены коллегиального исполнительного органа),
члены Наблюдательного совета.

Оплата труда основного управленческого персонала Банка осуществляется исходя из занимаемой должности, согласно штатному расписанию.

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате ВСЕГО			суммы, подлежащие выплате основному управленческому персоналу Банка:			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля в общем размере выплат	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	93 431			36 028	38.6%	0	X
- оплата труда	56 173			22 504	40.1%	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	14 311			3 892	27.2%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	7 067			3 362	47.6%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг				0		0	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	15880			6 270	39.5%	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	26 122			13 135	50.3%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности				X		X	0
- платежи (вносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения				0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности							
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном)	26122			13135	50.3%	0	0

капитале и выплаты на их основе							
- иные долгосрочные вознаграждения	0			0		0	0

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате ВСЕГО			суммы, подлежащие выплате основному управленческому персоналу Банка:			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля в общем размере выплат	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	83 233			35 227	42.3%	0	X
- оплата труда	53 355			21 383	40.1%	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	9 797			4 658	47.5%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	7 106			3 784	53.3%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг				0		0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала (в т.ч. премии)	12 975			5 402	41.6%	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	26 123			17 512	67.0%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности				X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения				0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности				0			
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	26 123			17 512	67.0%	0	0

иные долгосрочные вознаграждения				0		0	0
--	--	--	--	---	--	---	---

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2012 года составляла 70 человек, в том числе основной управленческий персонал - 6 человек.

2.6 Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 95 348 тыс. руб., часть которой планируется направить на выплату дивидендов, а часть оставить нераспределенной.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 66 472 тыс. руб. . По решению собрания акционеров часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 26 123 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов.

2.7 Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности

В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

2.8 Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Так как АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, не имеет, и никогда не имел договоров на размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров и договоров на размещение обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то во исполнение Рекомендаций Министерства Финансов РФ (ПРИКАЗ Минфина РФ от 21.03.2000 N 29н) АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) раскрывает информацию только о базовой прибыли на акцию:

- базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного года равно общему количеству обыкновенных акций, так как

	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол-во выкупленных (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении
2011 г	0	0	217 686
2012 г	0	0	217 686

	2011 год	2012 г
базовая прибыль отчетного года, тыс. руб.	66 472	95 348
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, шт.	217 686	217 686
базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,305357	0,438007

3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

3.1 Общие принципы

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации», АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) разработал и утвердил приказом № 58/с от 30 декабря 2011 года УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ на 2012 г, в которой определялись:

1. Форма и методы бухгалтерского учета
2. Порядок оценки видов имущества и обязательств
 - 2.1. РАСЧЕТНЫЕ операции
 - 2.2. Учет ссудных операций
 - 2.2.1. Порядок учета межбанковских кредитов.
 - 2.2.2. Порядок учета средств, размещенных в Депозиты Банка России.
 - 2.2.3. Порядок учета Ломбардных кредитов Банка России.
 - 2.2.4. Порядок учета коммерческих кредитов.
 - 2.2.5. Порядок учета операций кредитования расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов (овердрафт).
 - 2.3. Учет вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами.
 - 2.3.1. Эмиссионные ценные бумаги.
 - 2.3.2. Неэмиссионные ценные бумаги.
 - 2.3.3. Выпущенные Банком ценные бумаги.
 - 2.3.4. Операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе).
 - 2.3.5. Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».
 - 2.3.6. Передача ценных бумаг в доверительное управление.
 - 2.4. Учет валютных операций.
 - 2.4.1. Учет операций конверсии валют.
 - 2.4.2. Учет операций купли-продажи иностранной валюты по поручению клиента.
 - 2.4.3. Порядок ведения корреспондентских счетов «Ностро» в иностранных валютах.
 - 2.5. Учет операций с использованием банковских карт.
 - 2.6. Порядок учета операций по предоставлению физическим лицам в аренду индивидуальных банковских сейфов
 - 2.7. Порядок учета производных финансовых инструментов.
 - 2.7.1. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.
 - 2.7.2. Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета.
 - 2.7.3. Учет изменения справедливой стоимости и прекращения признания производных финансовых инструментов.
 - 2.8. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, амортизации (износа), проведения инвентаризации имущества
 - 2.8.1. Основные средства.
 - 2.8.2. Нематериальные активы.
 - 2.8.3. Учет материальных запасов.
 - 2.8.4. Инвентаризация.
3. Реальность отражения резервов на возможные потери и учет задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.
 - 3.1. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
 - 3.2. Резервы на возможные потери.
 - 3.3. Учет задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.
 - 3.3.1. Признание задолженности нереальной для взыскания.
 - 3.3.2. Списанная с баланса Банка нереальная для взыскания задолженность.
4. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете.
 - 4.1. Классификация доходов и расходов.
 - 4.1.1. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок.
 - 4.1.2. Операционные доходы и расходы.
 - 4.1.3. Прочие доходы и расходы.
 - 4.2. Принципы признания и определения доходов и расходов.

- 4.2.1. Признание дохода в бухгалтерском учете.
- 4.2.2. Признание расхода в бухгалтерском учете.
- 4.2.3. Порядок учета доходов (расходов) будущих периодов.
- 4.2.4. Порядок расчета с работниками Банка по оплате труда.
- 4.2.5. Порядок расчета с подотчетными лицами.
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.
6. Налоги и сборы.
 - 6.1. Налог на прибыль.
 - 6.2. Налог на добавленную стоимость.
 - 6.3. Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
 - 6.4. Налог на доходы физических лиц.
 - 6.5. Транспортный налог.
 - 6.6. Налог на имущество.
 - 6.7. Страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
7. Составление и предоставление Банком отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) на 2012 год были внесены новые разделы, определяющие бухгалтерский учет новых сфер деятельности Банка, а именно:

- Порядок учета производных финансовых инструментов;
- Учет задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка

В Учетной Политике Банк утвердил свои следующие методы оценки и учета:

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, принимается:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложения).

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения данные, раскрываемые организатором торговли.

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг по сделкам в режимах переговорных и внесистемных сделок (внебиржевые сделки) принимается среднеарифметическая цена максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли.

Источниками информации для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, являются:

- официально публикуемые организатором торговли на рынке ценных бумаги источники информации (бюллетень, итоги торгов и т.п.);
- отчет Брокера, с которым Банком заключен Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- информационное обеспечение, предоставленное Банку Брокером.

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ПОС1 и ПОС 2, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

- Операции по конверсии валют могут осуществляться как через счета расчетов по конверсионным операциям (47407 и 47408) так и путем прямых бухгалтерских записей сумм по счетам клиентов в разных валютах.

- Один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства- здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

- При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Временным интервалом для отнесения доходов будущих периодов на доходы текущего года устанавливается – *месяц*.

- В соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса (часть вторая) налог на добавленную стоимость, уплаченный по товарам и услугам, относится на затраты Банка.

3.2 Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На конец дня 29 декабря 2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей.

Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603.

Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

3.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность:

На балансе АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД сумма дебиторской задолженности на балансовом счете первого порядка 603 составляет 568 тыс. рублей.

	2012	2011
Расчеты с бюджетом по налогам и взносам счет 60302, в т.ч.	376	1 260
переплата Налога на прибыль прошлых лет	0	124
расчеты с Фондом социального страхования	376	1 136
НДС по материальным запасам, уплаченный: счет 60310	36	23
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями работ и услуг:		
счет 60312	156	38

Кредиторская задолженность:

На балансе АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД сумма кредиторской задолженности на балансовом счете первого порядка 603 составляет 3 071 тыс. рублей.

	2012	2011
Расчеты с бюджетом по начисленным налогам, счет 60301, в т. ч.	2 688	1 803
Налог на прибыль	1 605	719
Налог на имущество	852	856
НДС:	198	192
Транспортный налог	26	26
Налог на загрязнение окружающей среды	7	10
Расчеты с поставщиками работ и услуг		
Счет 60311 и 60313	383	328

- сведения о просроченной задолженности:

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка числилась просроченная задолженность в размере 64 118 тыс. руб, состоящая из:

1. Задолженности по кредитному договору Нагорнова Андрея Викторовича на сумму 504 тыс. руб.,

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 468 тыс. руб.;
- сумма просроченных начисленных на балансе процентов в размере 1 тыс. руб.
- сумма присужденных судом и начисленных на балансе пени в размере 35 тыс. руб.

12.04.2010 г. в день надлежащего возврата кредита Нагорнов А.В. не исполнил своих обязательств перед Банком и прекратил гасить основной долг и проценты.

Банком 18.05.2010 г. было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору (в том числе процентов за пользование кредитом) и обращении взыскания на заложенное имущество в Черемушкинский районный суд города Москвы.

01.11.2010 г. Черемушкинским районным судом города Москвы был выдан исполнительный лист, который 09.11.2010 г. был предъявлен Банком к исполнению в Черемушкинский ОСП УФССП по Москве.

03.04.2012 г. Банком было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору (процентов за пользование кредитом) и внесение изменений в отдельные пункты кредитного договора.

11.05.2012 г. Банком получено решение Черемушкинского районного суда города Москвы о взыскании процентов за пользование кредитом и государственной пошлины.

21.06.2012 г. Черемушкинским районным судом города Москвы был выдан исполнительный лист, который 21.06.2012 г. был предъявлен Банком к исполнению в Черемушкинский ОСП УФССП по Москве.

19.07.2012 г. Банком получено Постановление судебного пристава исполнителя о возбуждении исполнительного производства.

- сумма государственной пошлины к возмещению по решению суда в размере 4 тыс. руб.

2. Задолженности по кредитным договорам Махмурия Армена Арамовича на сумму 16 328 тыс. руб., в т.ч.:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 16 000 тыс. руб.;
- сумма просроченных начисленных на балансе процентов в размере 328 тыс. руб.

10.11.2011 г. в день надлежащего возврата кредитов Махмурия А.А. не исполнил своих обязательств перед Банком.

Банком 21.12.2011 г. было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитным договорам (в том числе процентов за пользование кредитами) в Головинский районный суд города Москвы.

26.12.2011 г. Головинским районным судом города Москвы было вынесено определение о принятии искового заявления к производству.

15.02.2012 г. Банком получено Решение Головинского районного суда города Москвы о взыскании с Махмурия А.А. задолженности по возврату кредита, процентов и государственной пошлины.

26.03.2012 г. Банком получен исполнительный лист, который 27.03.2012 предъявлен Банком к исполнению в Головинский ОСП УФССП по Москве.

02.04.2012 г. Банком получено Постановление судебного пристава исполнителя о возбуждении исполнительного производства.

- сумма государственной пошлины к возмещению по решению суда в размере 60 тыс. руб.

3. Задолженности по кредитному договору Маркова Николая Андреевича на сумму 2 549 тыс. руб., в т.ч.:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 2 280 тыс. руб.;
- сумма просроченных начисленных на балансе процентов в размере 36 тыс. руб.
- сумма присужденных судом и начисленных на балансе пени в размере 233 тыс. руб.

02.04.2012 г. в день надлежащего возврата кредита Марков Н.А. не исполнил своих

обязательств перед Банком и прекратил гасить основной долг и проценты.

Банком 25.05.2012 г. было подано исковое заявление о взыскании солидарно с заемщика и поручителя (ООО «Гранда-1») задолженности по кредиту и неустойки в Солнцевский районный суд города Москвы.

12.07.2012 г. Банком получено Решение Солнцевского районного суда города Москвы о взыскании солидарно задолженности по возврату кредита, процентов, пени и государственной пошлины.

18.09.2012 г. Банком получены исполнительные листы, которые 21.09.2012 предъявлены Банком к исполнению в Солнцевский ОСП УФССП по Москве.

21.09.2012 г. Банком получены Постановления судебного пристава исполнителя о возбуждении исполнительного производства.

- сумма государственной пошлины к возмещению по решению суда в размере 21 тыс. руб.

4. Задолженности по кредитным договорам ООО «Торговый Дом Супой» на сумму 42 386 тыс. руб., в т.ч.:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 42 386 тыс. руб.;

04.05.2012 г. в день надлежащего возврата кредита ООО «Торговый Дом Супой» не исполнил своих обязательств перед Банком и прекратил гасить основной долг по одному из кредитов.

Банком 14.05.2012 г. было подано исковое заявление о взыскании солидарно с заемщика и поручителя (Соленикова М.В.) задолженности по кредиту и неустойки в Бабушкинский районный суд города Москвы.

18.01.2013 г. Банком получено Апелляционное Определение Московского городского суда о взыскании солидарно задолженности по возврату кредита, пени и государственной пошлины.

28.05.2012 г. в день возврата кредитов по требованию Банка ООО «Торговый Дом Супой» не исполнил своих обязательств и не погасил основной долг и проценты за пользование заемными средствами.

Банком 13.06.2012 г. было подано исковое заявление о взыскании солидарно с заемщика и поручителя (Соленикова М.В.) задолженности и процентов по кредитным договорам в Бабушкинский районный суд города Москвы.

04.12.2012 г. Банком получено Решение Бабушкинского районного суда города Москвы о взыскании солидарно задолженностей по кредитам, пени и государственной пошлины.

5. Задолженности по кредитному договору Зизы Василия Евгеньевича - 1 421 тыс. руб., в т.ч.:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 1 200 тыс. руб.;

- сумма просроченных начисленных на балансе процентов в размере 9 тыс. руб.

- сумма присужденных судом и начисленных на балансе пени в размере 212 тыс. руб.

04.04.2012 г. в день надлежащего возврата кредита Зиза В.Е. не исполнил своих обязательств перед Банком.

Банком 29.06.2012 г. было подано исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по кредитному договору в Обнинский городской суд Калужской области.

25.09.2012 г. Банком получено Решение Видновского суда Московской области о взыскании с Зизы В.Е. задолженности по возврату кредита, процентов, пени и государственной пошлины.

02.11.2012 г. Банком получен исполнительный лист, который 13.11.2012 г. предъявлен к исполнению в ОСП УФССП по Новомосковскому Административному округу.

13.11.2012 г. Банком получено Постановление судебного пристава исполнителя о возбуждении исполнительного производства.

- сумма государственной пошлины к возмещению по решению суда в размере 15 тыс. руб.

6. Задолженности по договору о предоставлении кредита «ОВЕРДРАФТ» ООО «Орбита» на сумму 767 тыс. руб., в т.ч.:

- сумма просроченной ссудной задолженности в размере 765 тыс. руб.;

- сумма просроченных начисленных на балансе процентов в размере 2 тыс. руб.

Начиная с 29.10.2012 г. в дни надлежащего возврата траншей в рамках кредита «овердрафт» заемщиком ООО «Орбита» не были возвращены сумма кредита и проценты.

7 ноября 2012 года наступил срок полного возврата кредита.

В соответствии с договором кредита «ОВЕРДРАФТ» все денежные средства, поступающие на расчетный счет заемщика шли в погашение задолженности перед Банком.

21 января 2013 года заемщик ООО «Орбита» исполнил свои обязательства по возврату кредита и процентов перед Банком

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 644 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 639 тыс. руб.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства, и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в Банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 440 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2013 года.

3.4 События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности произошли события, признаваемые как события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты)

К ним при подготовке годового отчета были отнесены:

- 1 Перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
- 2 Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2013 года.
- 3 Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты
- 4 Переоценка здания по состоянию на 01 января 2013 года
- 5 Корректировка значения начисленного налога на прибыль за прошлые годы
- 6 Перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»

В результате событий после отчетной даты собственные средства (капитал) АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) увеличились на 12 тыс. руб. за счет изменения:

Увеличение доходов, относящихся к прошлому году:	3 тыс. руб.
Увеличение расходов, относящихся к прошлому году:	125 тыс. руб.
в том числе увеличения налога на прибыль	3 тыс. руб.

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты)

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка за время составления годового отчета не было, а именно:

- не принимались решения о реорганизации Банка или начале ее реализации;
- не было приобретения зависимой организации, (дочерних организаций Банк не имеет);
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенно не снижались рыночные стоимости инвестиций;
- не осуществлялась крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- не было снижения стоимости основных средств;

- не прекращалась основная деятельность Банка;
- не было принято решение о выплате дивидендов;
- не было сделок с собственными обыкновенными акциями;
- не было существенных изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- не начинались никакие судебные разбирательства;
- не было стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления

Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.



4 марта 2013 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 51 ЛИСТ —
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

