

ЗАО КБ «Мираф-Банк» за 2012 год.

Годовой отчет ЗАО КБ «Мираф-Банк» за 2012 год составлен в соответствии с указаниями Банка России от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.2010 N 2426-У, от 13.11.2010 N 2519-У).

1. Существенная информация о Банке.

ЗАО КБ «Мираф-Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, основанный 22 февраля 1993 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. На сегодняшний день ЗАО КБ «Мираф-Банк» – универсальный Банк, осуществляющий основные банковские операции:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- привлечение вкладов физических и юридических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- денежные переводы по системам;
- валютно-обменные операции;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- вложения в ценные бумаги;
- выпуск и обслуживание банковских карт.

14.10.2004г. Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала на территории Российской Федерации:

- г. Тольятти Самарской области,
- г. Москве,
- г. Санкт-Петербурге.

В структуре Банка присутствуют обособленные структурные подразделения:

- дополнительный офис «Левобережный» в г. Омске,
- 2 дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге,
- дополнительный офис в г. Самара.

Списочная численность сотрудников Банка на 01 января 2013 года составляла 255 чел.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Омск ул. Фрунзе дом 54.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы. Банк не имеет присвоенного рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13.

Ресурсная база: Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20%, остатки средств на счетах клиентов возросли на 15,5%, объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012 год возрос на 15%.

Активные операции: Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам увеличился на 39,4%. Портфель ценных бумаг за 2012 год увеличился на 13,3%. Объем требований по предоставленным МБК за 2012 год увеличился на 6,9%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года.

3. Существенные изменения в деятельности Банка в 2012г.

К числу существенных событий, произошедших в деятельности Банка в отчетном году и способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, а также скорректировать проводимую Банком стратегию развития можно отнести следующие события:

Основные финансовые показатели Банка:

Показатели, млн. руб.	на 01.01.2012	на 01.01.2013
Кредитный портфель с МБК (до вычета РВПС)	1299,7	2003,9
Вложения в ценные бумаги (без НКД)	109,8	102,8
Остатки на счетах клиентов	596,7	822,1
Депозиты юридических и физических лиц	1158,7	1602,9
Собственный капитал	202,8	268,0

Валюта баланса	3122,0	3976,5
Чистая прибыль (без учета СПОД)	4,9	16,9

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат Банка.

Банк осуществляет свою деятельность по трем основным направлениям:

- *Обслуживание корпоративных клиентов* – расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов, привлечение депозитов, операции по кредитованию бизнеса клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, лизинговые операции, выдача банковских гарантий.
- *Обслуживание частных клиентов* – привлечение вкладов, ведение текущих счетов, предоставление ипотечных и потребительских кредитов, аренда банковских ячеек и сейфов, осуществление денежных переводов по системам срочных денежных переводов, валютно-обменные операции, выпуск и обслуживание пластиковых карт.
- *Инвестиционная деятельность* – операции на рынке МБК по предоставлению кредитов банкам-контрагентам, операции на рынке ценных бумаг.

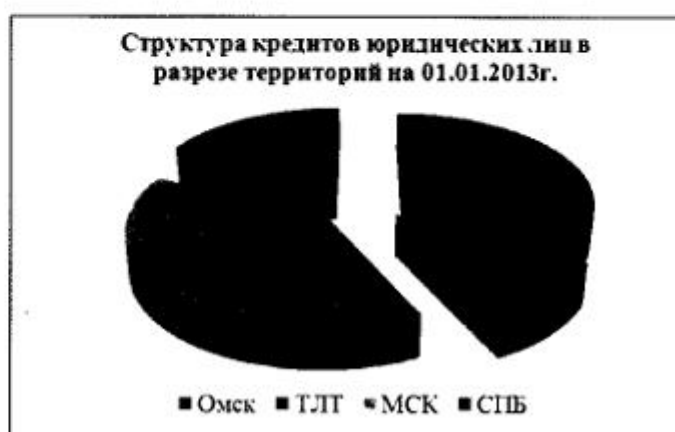
Корпоративный бизнес.

В 2012г. продолжилась тенденция уверенного роста кредитования бизнес сектора. Прирост кредитного портфеля МСБ за отчетный год составил 442 млн. руб. 159,8% - с 739 млн. руб. на начало 2012г. до 1181,8 млн. руб. на конец года. Полученные процентный доход составил 152 млн. руб. (в 2010г. аналогичный показатель составил 106,4 млн. руб.)

Для повышения доступности кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса при недостаточности обеспечения ЗАО КБ «Мираф-Банк» сотрудничает с гарантийными фондами поддержки предпринимательства во всех регионах присутствия.

В 2012г. в структуре кредитного портфеля в региональном делении произошли изменения в сторону увеличения доли кредитов Московского филиала в общем портфеле, в связи с чем, Омск перешел на второе место по уровню кредитного портфеля на конец 2012 года.

Региональная диверсификация кредитного портфеля МСБ:



Параллельно росту кредитного портфеля, отмечается прирост открытых банковских счетов с 1630 штук на начало 2012г. до 2057 штук на конец года – 126,2%. Годовой прирост остатков по счетам клиентов составил 194 млн. руб. 133,3% с 584,3 млн. руб. до 778,6 млн. руб.

В отчетном году Банк расширил спектр предлагаемых банковских продуктов для своих клиентов, за счет внедрения зарплатных проектов с использованием банковских карт.

Региональная диверсификация остатков на расчетных счетах клиентов МСБ:



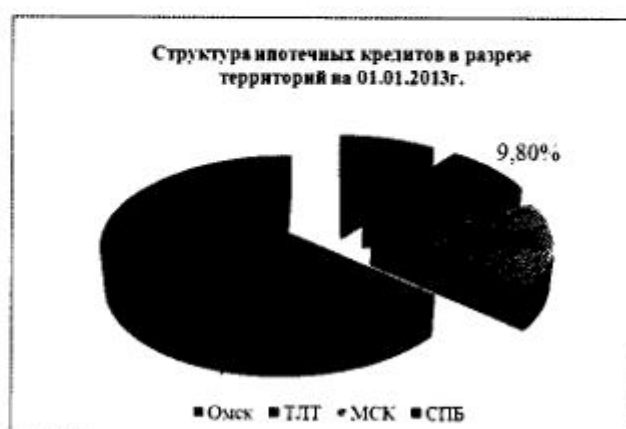
На ряду с ростом остатков на счетах в отчетном году отмечается рост портфеля депозитов юридических лиц на 92,6 млн. руб. 164,6%, со 143,5 млн. руб. на начало 2012г. до 236,1 млн. руб. на конец 2012г. Существенный прирост портфеля позволил диверсифицировать ресурсную базу Банка.

Обслуживание частных клиентов.

Планомерное развитие розничного сектора в 2012г. как и прежде проводилось по приоритетным направлениям: ипотечное кредитование, привлечение вкладов частных клиентов, потребительское кредитование, денежные переводы.

Повышение потребительского спроса и рост реальной заработной платы позволил увеличить объемы ипотечного кредитования в 2012г. в 2,5 раза до 1106,6 млн. руб. (аналогичный показатель 2011г. составлял 446,3 млн. руб.) в количественном выражении было выдано 622 ипотечных кредита. Ипотечный портфель на конец отчетного года составил 230,6 млн. руб. рост 148,4 млн. руб. 2,8 раза.

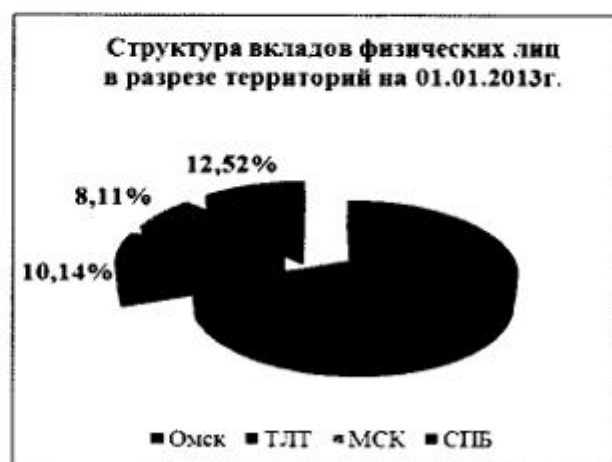
Региональная диверсификация ссудной задолженности по ипотеке:



В отчетном году в Банке отмечалась разнонаправленная динамика по вкладам физических лиц, небольшое снижение портфеля на 2% во втором квартале 2012г., в том числе под влиянием сезонного спроса и активный прирост 27% привлечения в конце 3 квартала и до конца 2012г. Активный рост вкладов был обусловлен совершенно новым форматом рекламной

компании с использованием средств массовой информации и в первую очередь выпуском серий рекламных роликов на центральных каналах телевидения с акционными вкладами «Зимний марафон» и «Новогодний спринт». Эффективность проведенной масштабной рекламной акции подтверждается высоким уровнем роста депозитных портфелей на всех территориях Банка. Портфель вкладов физических лиц на конец 2012г. составил 1366,9 млн. руб. рост 351,7 млн. руб. 134,6%, (на конец 2011г. портфель составлял 1015,2 млн. руб.)

Региональная диверсификация вкладов физических лиц:



Инвестиционная деятельность.

В 2012г. Банк сохранил на прежнем уровне вложения в портфель ценных бумаг входящих в ломбардный список Банка России в качестве инструмента хеджирования рисков ликвидности. За счет роста депозитных портфелей и остатков на счетах клиентов Банк активно размещал излишнюю ликвидность на рынке межбанковского кредитования, получая стабильный доход.

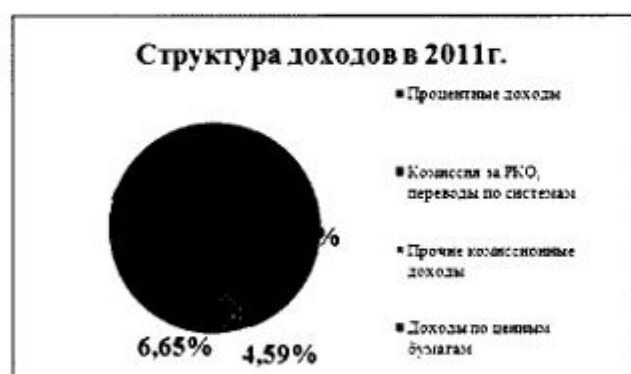
4. Финансовый результат деятельности

В отчетном году продолжился опережающий рост кредитного портфеля над депозитным, что привело к логичному росту процентной прибыли.

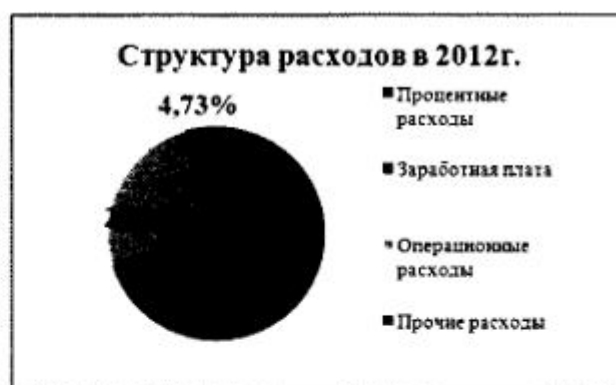
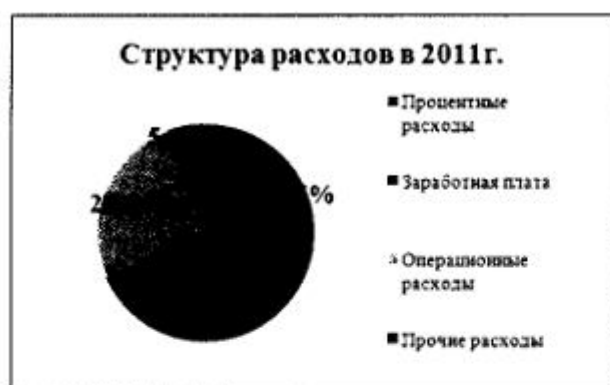


Активная работа на валютном рынке принесла банку прибыль от валютных операций в размере 22,9 млн. руб., что более чем в два раза превышает аналогичный показатель прошлого года.

Структура доходов (без учета валютных операций) наглядно демонстрирует рост доли процентных доходов в общей сумме доходов Банка.



В структуре расходов Банка также отмечается рост доли процентных расходов относительно 2011г.



Существенный рост кредитного портфеля и рост просроченной задолженности на 11,8 млн. руб. за 2012г. привело к увеличению уровня созданных резервов на возможные потери по ссудам на 16 млн. руб. над восстановленными за тот же период, тем самым поддерживая консервативную политику в оценке кредитных рисков. При этом Банк на постоянной основе ведет активную работу с просроченной задолженностью поддерживая качество кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Отчетный год Банк закончил с чистой прибылью с учетом СПОД 14,7 млн. руб., существенный рост финансового результата относительно предыдущих периодов свидетельствует о повышении эффективности деятельности Банка в 2012г.

5. Перспективы развития Банка.

В 2013г. Банк будет отмечать свой 20-летний юбилей. Подводить итоги прошедших лет и выстраивать тенденцию развития на будущее. Основные перспективы на 2013г.:

- существенные темпы роста и векторы направлений деятельности,
- ребрендинг Банка,
- расширение организационной структуры.

6. Информация о составе Совета директоров и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

25.06.2012г. годовым общим собранием акционеров ЗАО КБ «Мираф-Банк» Совет директоров ЗАО КБ «Мираф-Банк» избран в следующем составе:

Сведения о составе Совета директоров по состоянию на 01.01.2013г.

Пеккер Леонид Эликович – председатель Совета директоров	Родился в 1959г., образование высшее Омский государственный ветеринарный институт, окончил в 1981г. Всесоюзный заочный институт советской торговли 1989г. Доля акций на 01.01.2013г.- 19,23 %.
Беспятов Андрей Александрович	Родился в 1962г. образование высшее Московский институт управления им.Орджоникидзе, окончил в 1983г. Первым заместитель председателя Правления ЗАО КБ «Мираф-Банк» Доля акций на 01.01.2013г.- 1,29%.
Проценко Павел Анатольевич	Родился в 1958г. образование высшее Омский Политехнический институт, окончил в 1984г. Заместитель председателя Правления ЗАО КБ «Мираф-Банк» Доля акций на 01.01.2013г.- 1,29%.
Даньшин Алексей Алексеевич	Родился в 1972г. образование высшее. МАДИ (ТУ), окончил в 1994г. Доля акций на 01.01.2013г.- 0%.
Куцков Илья Викторович	Родился 1982г. образование высшее. Московский физико-технический институт, окончил в 2005 г. Доля акций на 01.01.2013г.- 14,64 %.

7. Сведения о Председателе Правления Банка и членах Правления по состоянию на 01.01.2013г.

Беркович Богдан Константинович	Родился в 1978г., образование высшее Костромской государственный технологический университет, окончил в 2000 г. Председатель Правления ЗАО КБ «Мираф-Банк» Доля акций на 01.01.2013г.- 0%.
Беспятов Андрей Александрович	Родился в 1962г. образование высшее Московский институт управления им.Орджоникидзе, окончил в 1983г. Первый заместитель председателя Правления ЗАО КБ «Мираф-Банк» Доля акций на 01.01.2013г.- 1,29%.
Пикуль Лариса Олеговна	Родилась в 1966 г. образование высшее Томский государственный университет, окончила в 1988 г. Заместитель председателя Правления по экономике ЗАО КБ «Мираф-Банк» Доля акций на 01.01.2013г.- 1,29%.

8. Краткий обзор направлений (степени) концентрации банковских рисков.

В отчетном году Банк подвергался воздействию рисков, связанных с основными направлениями его деятельности. В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, созданная в рамках законодательства, нормативных актов Банка России и поставленных перед Банком стратегических задач.

По основным видам рисков присущим деятельности Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, операционный, потери ликвидности, правовой и потери деловой репутации) разработаны и утверждены внутренние положения, определяющие порядок управления, идентификации, оценки, постоянного наблюдения и принятия адекватных мер по защите от рисков либо поддержание рисков в пределах установленных ограничений.

На постоянной основе (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) управленческая отчетность о текущем состоянии Банка и принятых рисках, предоставляется органам управления Банка для принятия управленческих решений.

Функционирование системы управления рисками подвергается контролю со стороны Совета директоров, Правления Банка, председателя Правления Банка и его заместителей.

8.1 Описание кредитного риска.

Кредитный риск - риск, обусловленный вероятностью финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиками Банка обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами. В 2012г. Банк придерживался ранее принятой консервативной оценки кредитного риска, на постоянной основе проводил мониторинг финансового состояния заемщиков и обслуживания долга.

Таблица № 1. Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности.

(тыс.руб.)					
	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая ИП) всего, в том числе по видам экономической деятельности	1177900	100%	741228	100%
1.1	обрабатывающие производства, из них:	139449	12%	121007	16%
1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	56770	5%	84581	11%
1.1.2	химическое производство	6376	1%	2096	0%
1.1.3	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0%	2999	0%
1.1.4	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0%	1000	0%
1.1.5	производство машин и оборудования, из них:	49263	4%	27239	4%
1.2	строительство, из них:	105199	9%	48752	7%
1.2.1	строительство зданий и сооружений	41978	4%	46423	6%
1.3	транспорт и связь, из них:	40237	3%	25093	3%
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	389433	33%	197480	27%
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	198782	17%	68705	9%
1.6	прочие виды деятельности	214410	18%	133750	18%
1.7	Овердрафт	90390	8%	146441	20%
2	Из общей величины кредитов предоставленных юридическим лицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1121986	95%	719972	97%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	141395	12%	101781	14%
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам	511783	100%	313173	100%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	285504	56%	113477	36%
3.1.1	ипотечные кредиты	156023	30%	79710	25%
3.2	автокредиты	263	0%	263	0%
3.3	иные потребительские кредиты	226016	44%	199433	64%

Таблица №2. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

(тыс.руб.)

	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года в разрезе стран (группы стран)			Итого	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года в разрезе стран (группы стран)			Итого
		Россия	СНГ	Развитые страны		Россия	СНГ	Развитые страны	
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	58 612			58 612	21 053			21 053
2	Чистая судная задолженность	1 954 739			1 954 739	1 335 475			1 335 475
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	107 038			107 038	108 990			108 990
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-				-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	107 038			107 038	108 990			108 990
3.3	удерживаемые до погашения				-				-
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 323			104 323	103 039			103 039
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций				-				-
6	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 508 345	115	1 705	2 510 165	1 789 330	342	695	1 790 367
6.1	вклады физических лиц	1 408 579	115	1 705	1 410 399	1 082 241	342	695	1 083 278

Таблица №3. Активы с просроченными сроками погашения.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На конец отчетного периода								На начало отчетного периода						
	Сумма, тыс. руб.	в том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформиро- ванный резерв, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	в том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформиро- ванный резерв, тыс. руб.			
		Всего, тыс. руб.	в том числе по срокам просрочки					Всего, тыс. руб.	в том числе по срокам просрочки						
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней				свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		1994683	58558	19970	424	12726	25438	49154	1373173	61967	36474	2188	10072	13233	35193
1	Суды всего, в т.ч.														
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1994683	58558	19970	424	12726	25438	49154	1289401	61967	36474	2188	10072	13233	31854
1.2	Учтенные векселя	0							10001						
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0													
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требований)	0							3500						

6.1	I категории качества	1236	X	X	2736	X	X
6.2	II категории качества	641811	X	X	431254	X	X

Таблица № 5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	286658	127259	159368	22	9		1683	1234	1234	1229	5		
1.1	со сроком более 1 года	171145	68396	102749				1027	851	851	851			
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	256779	256779											
3.1	со сроком более 1 года	45456	45456											
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	543437	384038	159368	22	9		1683	1234	1234	1229	5		
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	216601	113852	102749				1027	851	851	851			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1743		1743				17	17	17	17			
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1743		1743				17	17	17	17			
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													

8.2 Описание риска потери ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков, возникающий вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности не нарушались. В течение 2012 года Банк располагал ликвидными активами в объеме, позволяющем обеспечить своевременное исполнение Банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

8.3 Описание рыночного риска.

Рыночный риск - риск, связанный с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курсов валют, а также рыночной стоимости финансовых инструментов. Управление рыночным риском в Банке заключается в управлении валютным риском по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, а также в управлении процентным и фондовым рисками. В целях управления процентным риском приоритетным направлением вложений в ценные бумаги в 2012 году являлись государственные и корпоративные рублевые облигации, входящие в ломбардный список Банка России.

8.4. Описание валютного риска.

Валютный риск - риск отрицательного воздействия на финансовое положение Банка изменений курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. В течение 2012 года в Банке на постоянной основе обеспечивался контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции, в том числе контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции филиалами Банка. Нарушения открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в течение 2012 года отсутствовали.

8.5 Описание процентного риска.

Процентный риск - риск отрицательного воздействия на прибыль Банка неблагоприятных изменений процентных ставок. В рамках управления процентным риском Банком в течение 2012 года ежемесячно проводился анализ номинальных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, определялось возможное ухудшение финансового состояния Банка в связи с неблагоприятным движением процентных ставок. В 2012 году Банком неоднократно пересматривались условия и процентные ставки по вкладам физических лиц в целях минимизации процентного риска.

8.6. Описание операционного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. В целях поддержания уровня операционного риска на приемлемом уровне Банком в течение 2012 года на постоянной основе обеспечивалось соблюдение сотрудниками Банка установленных процедур совершения банковских операций и сделок законодательным, нормативным и внутренним регламентам, соблюдение требований информационной безопасности.

8.7. Описание стратегического риска.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые

могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых можно достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей. В течение 2012 года показатель управления стратегическим риском находился на приемлемом уровне.

8.8 Описание риска потери деловой репутации и правового риска.

Риск потери деловой репутации и правовой риск – риски возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения нормативных правовых актов и заключенных договоров, обычаев делового оборота и норм деловой этики, допускаемых правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, а также вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. В рамках управления риском потери деловой репутации и правовым риском Банком в течение 2012 года на постоянной основе контролировалось соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обеспечивался внутренний контроль (административный и финансовый) за совершаемыми банковскими операциями и оказываемыми услугами. Административный контроль предусматривал проведение операций только уполномоченными на то лицами, в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений на проведение операций. Финансовый контроль предусматривал проведение операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой внутренними документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

9. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

Как изложено в Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 «Раскрытие Информация о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- такая организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;

- такая организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;

- такая организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными аффилированными лицами, инсайдерами иными лицами способными воздействовать на принимаемые Банком решения. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Таблица №6. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами.

(тыс.руб.)

		2012г.			2011г.		
	Наименование показателя	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	7	8	9	7	8	9
I	Операции и сделки			-			-
1	Ссуды, в т.ч.	2 557	13 375	15 931	739	117 636	118 375
1.1	просроченная задолженность	-	-	-			-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	19	82	101	2	4 974	4 976
3	Средства клиентов	28 559	17 709	46 267	1 935	26 536	28 470
II	Доходы и расходы			-			-
1	Процентные доходы всего, в т.ч.	272	2 311	2 583	70	9 061	9 131
1.1	от ссуд предоставленных клиентам не являющимися кредитными организациями	272	2 311	2 583	70	9 061	9 131
1.2	от вложений в ценные бумаги			-			-
2	Процентные расходы всего, в т.ч.	642	292	935	64	257	320
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	642	292	935	64	257	320
3	Комиссионные доходы	41	460	501	39	96	135
4	Комиссионные расходы			-			-

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется на общих основаниях, в соответствии с внутренними документами Банка. Выплаты долгосрочных вознаграждений по истечении 12 месяцев после отчетной даты внутренними положениями Банка не предусмотрены.

Таблица №7 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

(тыс.руб.)

	Наименование показателя	на конец текущего отчетного года	на конец предыдущего отчетного года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	21090	19200
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	21090	19200
2	Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.	0	0
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.	255	232
3.1	численность основного управленческого персонала	14	13

11. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие периоды.

В 2012 году дивиденды по обыкновенным акциям Банка не выплачивались. На момент составления отчета Банк не имеет информации о планируемой операции по выплате дивидендов за отчетный год.

12. Сведения о прекращенной деятельности.

На момент составления отчета у Банка отсутствовали направления прекращенной деятельности.

13. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому Банк не раскрывает информацию о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию, приходящей на одну акцию).

14. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Баланс Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

Основные принципы учета отдельных статей баланса Банка:

- *непрерывность деятельности* — Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота* отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- *приоритет содержания над формой*, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *своевременность* отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

- *постоянство правил бухгалтерского учета* — Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме;

- *принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»*, а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- *раздельное отражение активов и пассивов* — счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования без учета НДС в момент ввода в эксплуатацию. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. По основным средствам приобретенным с 01 января 2003 года Банк начисляет амортизацию линейным методом. По основным средствам приобретенным до 01 января 2003 года амортизация начисляется по установленным в тот момент нормам и остается неизменной. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, без учета НДС. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов.

15. Результаты инвентаризации.

Инвентаризация статей баланса Банка проведена по состоянию на 01.11.2012г. Недостач и излишков не выявлено.

Ревизия денежной наличности и ценностей кассы Банка проведена по состоянию на 01.01.2013г. Недостач и излишков не выявлено.

16. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность на балансовом счете 60312 на 01.01.2013г. составила 5656 тыс. руб., в том числе по услугам: за аренду, рекламу, связь, программное обеспечение, канцтовары, информ-консультационные услуги. В том числе просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней на сумму 1586,5 тыс.руб. за аренду, госпошлину, программное обеспечение, под просроченную задолженность на отчетную дату был создан резерв в размере 100%.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 60311 на 01.01.2013г. составила 371 тыс. руб., в том числе: расчеты по агентскому договору, за уборку помещения, арендная плата.

17. Изменения в учетной политике Банка.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена приказом № 624 от 19.12.2012г., согласно которого Банк продолжает использовать принцип «непрерывности деятельности».

В 2012 году изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносились:

- Приказ №48-А 01.02.2012г. о прекращении отображения остатков на внебалансовом счете 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».
- Приказ № 121 от 28.03.2012г. оптимизация оформления первичных документов.
- Приказ №217 от 21.05.2012г. порядок учета просроченной ссудной задолженности.

- Приказ №221 от 22.05.2012г. учет условных обязательств некредитного характера.
 - Приказ №248 от 04.06.2012г. порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами.
 - Приказ №330 от 09.07.2012г. исключить форму заявления на открытие аккредитива в приложении № 12 «Перечень первичных документов».
 - Приказ №372 от 26.07.2012г. порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности.
 - Приказ № 416 от 23.08.2012г. аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам граждан ведется в отдельных регистрах, карточках, журналах, лицевых счетах.
 - Приказ № 597-Б от 03.12.2012г. положение о командировочных расходах.
- Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость показателей Банка.

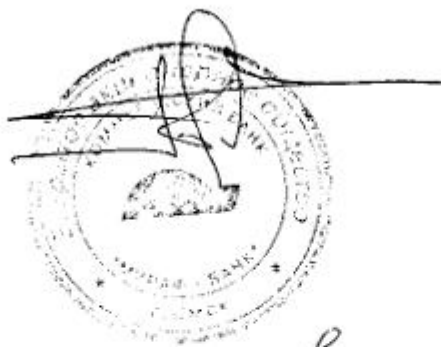
18. Сообщение о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

19. Некорректирующие события после отчетной даты.

События некорректирующего характера после отчетной даты и до даты составления отчета отсутствовали.

Председатель Правления
ЗАО КБ «Мираф-Банк»



Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина

✓

✓

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 28 листа(ов)
Хвачурадзе Досе

прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

Апрель 2013 года.

