



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, в/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Открытого акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва» за 2012 год

Акционерам

Открытого акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество **коммерческий банк «Флора-Москва»** (сокращенное наименование – ОАО КБ «Флора-Москва»).

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002; зарегистрировано Банком России 19.10.1990 № 533.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной **ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».**

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРИЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО КБ «Флора-Москва», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении **денежных средств** (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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 аудируемого лица, 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.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО КБ «Флора-Москва» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО КБ «Флора-Москва» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»,
руководитель аудиторской
проверки



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

«14» мая 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»
ОАО КБ «Флора-Москва»

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 040980
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	44697	70611
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41002	46346
2.1	Обязательные резервы	22188	29030
3	Средства в кредитных организациях	101496	139336
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7725	4788
5	Чистая ссудная задолженность	726464	877394
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35949	34565
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	282634	249623
9	Прочие активы	2642	2494
10	Всего активов	1242609	1425157
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	41	41
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	777614	984632
13.1	Вклады физических лиц	309422	347042
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15815	5214
16	Прочие обязательства	13931	10563
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	139	229

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	807540	1000679
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	155000	155000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	23265	23265
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2288	-3573
24	Переоценка основных средств	212327	204619
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34279	34205
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12486	10962
27	Всего источников собственных средств	435069	424478
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	16812	158989
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3687	2964
30	Условные обязательства некредитного характера	0	344

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 234-01-54
«6» мая 2013 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.
Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Открытое акционерное общество коммерческий банк “Флора-Москва”
ОАО КБ “Флора-Москва”

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

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:	76137	75913
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5404	4753
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68350	68714
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2383	2446
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23963	24217
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	1036
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23682	22936
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	281	245
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	52174	51696
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:	-13013	3997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	39161	55693
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249	-1446
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-105
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29320	9925
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18592	5590
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	108	46
12	Комиссионные доходы	10122	10835

13	Комиссионные расходы	3169	2973
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-38	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	325	1873
17	Прочие операционные доходы	60396	33910
18	Чистые доходы (расходы)	117882	113348
19	Операционные расходы	93084	90803
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24798	22545
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12312	11583
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12486	10962
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 пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12486	10962

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495)234-01-54
«6» мая 2013 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.
Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2013 г.**

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	423248	1816	425064
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155000	0	155000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155000	0	155000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23265	0	23265
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	41593	819	42412
1.5.1.	прошлых лет	34205	62	34267
1.5.2.	отчетного года	7388	757	8145
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	39.8	x	42.1

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14714	12728	27442
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14202	13014	27216
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	283	-196	87
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	229	-90	139
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 117963, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 73634;
- 1.2. изменения качества ссуд 14178;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 19;
- 1.4. иных причин 30132.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 104949, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 23163;
- 2.3. изменения качества ссуд 78937;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 19;
- 2.5. иных причин 2830.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 234-01-54

«6» мая 2013 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	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	42.1		39.8	
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)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	36.5		36.9	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	98.5		98.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.2		44.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	14.2	Максимальное	16.6
			Минимальное	0.2	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	96.5		114.2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50.0	0.0		0.0	

	(акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.4	0.6
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 завершение 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 предоставленных 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	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 собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 234-01-54

«6» мая 2013 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий 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:	52839	12129
1.1.1	Проценты полученные	76085	75874
1.1.2	Проценты уплаченные	-24325	-24221
1.1.3	Комиссии полученные	10122	10835
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3169	-2973
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-290	222
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	29320	9925
1.1.8	Прочие операционные доходы	60503	43794
1.1.9	Операционные расходы	-85251	-87970
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10156	-13357
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-52986	28092
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6842	-18472
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой	-2398	-4155

	стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	132114	-226722
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-45	-1183
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	-50000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-197449	363602
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 выпущенным долговым обязательствам	9696	-35000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1746	22
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-147	40221
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»	-170	-21
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	20	-103
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	-30098	-9670
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	255
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-30240	-9539
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы 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	-10900	-17000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-10900	-17000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-20969	5590
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-62256	19272
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	227263	207991
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	165007	227263

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 234-01-54
«6» мая 2013



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.
Еремина Т.В.

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год ОАО КБ «Флора-Москва»

При подготовке и составлении годового отчета за 2012 год ОАО КБ «Флора-Москва» (далее Банк) руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 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, Указанием Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Банк зарегистрирован по адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская д. 4 стр. 3.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выдаваемая Центральным Банком РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- Лицензия, выданная Центральным Банком РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц),
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выдаваемая Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Основными направлениями деятельности Банка за 2012 год являлись:

- кредитование юридических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- расчеты, в том числе с использованием банковских карт;
- операции с иностранной валютой;
- операции с финансовыми инструментами;
- операции с собственными векселями;

- предоставление в аренду недвижимости;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Банк является участником в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 28.11.2005 года.

В 2012 году Банк, являясь участником банковского сектора, действовал в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России.

В отчетном году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулировали конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В целях поддержания финансовой стабильности Банк уделяет повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых Банком рисков. Одним из основных инструментов реализации этих задач послужит внедрение и развитие риск - ориентированных подходов при осуществлении внутреннего контроля, рекомендуемых Центральным Банком РФ.

Банк не имеет рейтинга международного и российского рейтингового агентства.

В соответствии со стратегией развития на 2011-2013 гг. Банк придерживается политики сохранения достигнутого уровня активности в занимаемой нише банковского сектора и консервативного подхода к принятию дополнительных кредитных рисков.

Основные цели и задачи Банка полностью отвечают целям и задачам, стоящим перед банковским сектором страны, а именно:

- усиление защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка и укрепление доверия к работе банковского сектора со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- повышение эффективности осуществляемой Банком деятельности по аккумулированию денежных средств населения и юридических лиц и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности Банка, обеспечение транспарентности его деятельности;
- повышение уровня достаточности собственного капитала, достижение более высоких финансовых результатов;
- предотвращение использования Банка в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем).

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- потребительское кредитование физических лиц;

- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием банковских карт;
- предоставление в аренду недвижимости;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц.

В течение 2012 года существенных изменений в деятельности Банка не происходило, тенденции к изменению финансовой устойчивости и политики (стратегии) Банка за отчетный год отсутствовали.

Состав Наблюдательного Совета Банка

Председатель Совета	Васильев Сергей Александрович
Член совета	Ребгун Эдуард Константинович
Член совета	Япукова Любовь Николаевна
Член совета	Шутко Сергей Николаевич
Член совета	Гусев Владимир Сергеевич
Член совета	Козак Василий Николаевич
Член совета	Кирилук Владимир Николаевич

В течение 2012 года изменений в составе Наблюдательного Совета не происходило.

Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в течение отчетного года: Кирилук Владимир Николаевич - 10%.

Правление Банка

Председатель Правления Банка	Шутко Сергей Николаевич
Заместитель Председателя Правления Банка	Васянин Валерий Иванович
Главный Бухгалтер. Член Правления	Новикова Елена Владимировна
Начальник Юридического Управления.	Огпева Лидия Александровна
Член Правления	

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Основные финансовые показатели за 2012 год:

Валюта баланса на конец 2012 года составила 1242609 тыс. руб., что на 12,81 % меньше уровня прошлого года (на конец 2011 года этот показатель составил 1425157 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность на отчетную дату - 726464 тыс.руб., на соответствующую отчетную дату прошлого года – 877394 тыс.руб. (снижение на 17,2 %).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов (кроме кредитных организаций), а также депозиты юридических и физических лиц составили по состоянию на 01 января 2013 года 777614 тыс. рублей, что на 21,02 % меньше остатков на 01 января 2012 года.

По итогам 2012 года прибыль Банка до налогообложения составила 24798 тыс. руб., после налогообложения – 12486 тыс. руб. Рост прибыли по сравнению с 2011 годом – 13,9 %.

Процентные доходы составили 76137 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 224 тыс. руб.). Наибольший доход получен от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 68350 тыс. руб. или 89,77 % от общей суммы полученного процентного дохода.

Проценты уплаченные и аналогичные расходы составили 23963 тыс.руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 254 тыс.руб. или на 1,05 %). Основная статья процентных расходов: проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 23682 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 746 тыс.руб.), выпущенным долговым обязательствам - 281 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 36 тыс.руб.).

Комиссионные доходы составили 10122 тыс.руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 713 тыс.руб. или на 6,58 %), из которых:

- по расчетным и кассовым операциям 9621 тыс.руб.;
- по другим операциям (пластиковым картам и пр.) 501 тыс.руб.

Комиссионные расходы составили 3169 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим периодом на 196 тыс.руб., или на 6,59 %). Основные статьи: комиссия, уплаченная по расчетным операциям – 2823 тыс.руб.; за проведение операций с валютными ценностями – 292 тыс.руб.; другие расходы – 54 тыс.руб.

Среди операционных расходов в сумме 93084 тыс.руб. наиболее существенными статьями явились:

- расходы на содержание персонала - 66833 тыс.руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием - 9736 тыс. руб.;
- расходы по охране - 3179 тыс.руб.;
- амортизация основных средств и нематериальных активов - 4799 тыс.руб.;
- почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи – 4803 тыс. руб.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка, подтверждают эффективность и перспективность проводимой политики и позволяет Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

Активы Банка на 01.01.2013 г. составили 1242609 тыс.руб. (на 01.01.2012 г. – 1425157 тыс.руб.). Сумма высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Банке России и средства в других кредитных организациях) в структуре активов банка на отчетную дату составила 187195 тыс.руб.

Другие активы распределились следующим образом: вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7725 тыс.руб.; ссудная задолженность в сумме 726464 тыс.руб.; вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 35949 тыс.руб.; основные средства в сумме 282634 тыс.руб.; прочие активы в сумме 2642 тыс.руб.

С учетом установленного уровня существенности (5 % и выше от активов и, соответственно, обязательств), страновая концентрация по всем направлениям деятельности Банка сосредоточена в Российской Федерации.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1187102	1083012
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	1152600	1024020
2.1	по видам экономической деятельности:	944036	759497
2.1.2	обрабатывающие производства	25000	0
2.1.5	строительство	259618	249760
2.1.6	транспорт и связь	5000	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204884	158738
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	422627	346092
2.1.9	прочие виды деятельности	26907	4907
2.2	на завершение расчетов	208564	264523
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	801767	692167
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе	34502	58992
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для коллегиального принятия решений по осуществляемым Банком активным операциям с целью оптимизации принимаемых рисков, перераспределения потоков активных операций, осуществления кредитно-инвестиционной политики в Банке функционирует Кредитный комитет. Заседания проводятся на регулярной основе, с периодичностью 1 раз в неделю, а также по мере необходимости принятия решения, входящего в компетенцию Кредитного комитета.

В целях ограничения кредитного риска на этапе предоставления кредита Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к потенциальным заемщикам.

В целях оценки кредитного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе Положения ЦБР № 254-П, кредитным отделом Банка совместно с

отделом по управлению банковскими рисками формируются профессиональные суждения об уровне кредитного риска, основанные на анализе финансового положения заемщика, обслуживания долга, признаков реальной деятельности заемщика, кредитной истории и иных факторов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем приятия Банком обеспечения выполнения заемщиками своих обязательств, такого как залоги вещей, прав и поручительства третьих лиц.

Результаты мониторинга кредитного риска рассматриваются Кредитным комитетом Банка.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Для этого Банк:

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- контроль платежной позиции Банка, прогнозирование потоков платежей;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и лимитов дефицита/избытка ликвидности на соответствие требованиям внутренних нормативных документов;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах.

В процессе управления риском ликвидности участвуют Казначейство, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел по управлению банковскими рисками.

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

по состоянию на 01 января 2013 года

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	165007	165007	165007	165007	165007	165007	165007	165007	165007	165007
2. Вложения в торговые ценные бумаги	42868	42868	42868	42868	42868	42868	42868	42868	42868	42868
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	10535	10535	345664	345664	345717	375950	407372	407704	409749	410754
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	806	806	806	806	806	806	806	806	806	806
6. Прочие активы	570	570	570	570	570	570	570	570	570	570
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	219786	219786	554915	554915	554968	585201	616623	616955	619000	620005
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41
9. Средства клиентов, из них:	502924	502924	506610	507302	512703	550411	675749	752021	778198	778198
9.1 вклады физических лиц	350	350	4036	4728	10129	47837	173175	249447	275624	275624
10. Выпущенные долговые обязательства	4853	4853	4853	6217	6217	6217	6217	6217	16225	16225
11. Прочие обязательства	1207	1207	1236	2776	3110	5320	5350	8012	9031	9031
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	509025	509025	512740	516336	522071	561989	687357	766291	803495	803495
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	16812	16812	16812	16812	17526	20499	20499	20499	20499	20499
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст.12+13))	-306051	-306051	25363	21767	15371	2713	-91233	-169835	-204994	-203989
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст.12)x100%	-60.1	-60.1	4.9	4.2	2.9	0.5	-13.3	-22.2	-25.5	-25.4

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный и фондовый риски.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	01.01.2012	01.01.2013
Процентный риск, тыс. руб.	841	703
Фондовый риск, тыс. руб.	685	1536
Валютный риск, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	15258	22384
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	39353	43674
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	38.77	51.25
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	423248	425064
Установленный лимит, % от размера собственных средств (капитала): Процентный риск	0.5	0.5

Фондовый риск	0.4	0.5
Валютный риск	1.0	1.0
Рыночный риск	-	-
Оценка удовл. / неудовл.	удовл.	удовл.

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

- количественная оценка рыночных рисков;
- установление и контроль за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков;
- расчет фактической средней процентной маржи и оценка необходимости изменения процентной политики Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (парушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	859149	515934	297138	805	20248	25024	0	0	0	24900	41915	27303	27303	2008	271	0	25024
1.1	Корреспондентские счета	101496	101496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы), размещенные депозиты	745642	402520	297132	805	20248	24937	0	0	0	24900	41828	27216	27216	2008	271	0	24937
1.3	Вложения в ценные бумаги	62	0	0	0	0	62	0	0	0	0	62	62	62	0	0	0	62
1.9	Прочие требования	11814	11789	0	0	0	25	0	0	0	0	25	25	25	0	0	0	25
1.10	Требования по получению процентных доходов	135	129	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего	158994	30000	84309	0	20248	24437	0	0	0	24400	38273	24558	24558	122	0	0	24436

Сведения о реструктурированных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	859149	1037115
1.1	Реструктурированные активы, всего:		
	сумма	158994	149748
	доля в общей сумме активов, %	18.51	14.44
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	68688	105059
1.1.2	При снижении процентной ставки	30778	20816
1.1.3	При увеличении суммы основного долга	59528	23873
2	Ссуды всего, в том числе:	745642	874031
2.1	Реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	158994	149748
	доля в общей сумме ссуд, %	21.32	17.13
	в том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	158994	105059
2.1.2	При снижении процентной ставки	0	20816
2.1.3	При увеличении суммы основного долга	0	23873

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами не раскрывается, в связи с их несущественностью (менее 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 года

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№ стр.	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	16812	152	72	72
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	3687	67	67	67
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера

тыс. руб.

Номер строки	Виды условных обязательств некредитного характера	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1	Судебные разбирательства	0	0
2	Другие условные обязательства	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива и срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Номер строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	14956	14976
1.1	оплата труда	7970	7890
2	краткосрочные вознаграждения	6986	7086

Численность персонала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	59	61
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7

В мае 2012 года акционерам были выплачены дивиденды, объявленные на собрании акционеров по итогам 2011 года, в размере 10900 тыс.руб. Всего по итогам 2012 года планируется выплатить дивидендов в размере 10000 тыс. руб. от чистой прибыли Банка.

Прекращения деятельности в 2012 году не было.

Базовая прибыль на акцию в 2012 году составила 0,06 руб. Основания, указанные в п.9 раздела III Приказа Министрства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. № 29п, для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию у Банка отсутствуют.

Банком разработаны и утверждены Учетная политика в целях бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, применяемых для оформления операций, порядок проведения отдельных учетных операций, порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, а также другие порядки, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на выгодных условиях;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное записывание активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой. Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными и информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной участниками;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм палогов, учитываемых в составе расходов.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям.

Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

По состоянию на 01 января 2013 года была произведена переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, по текущей (справедливой) стоимости оценочной компанией ООО «Независимый центр оценки и экспертиз».

С учетом положений, установленных законодательством РФ, лимит стоимости предметов на дату приобретения для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 40 000 рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью 40000 рублей и ниже, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов. С целью контроля за наличием находящего в эксплуатации имущества стоимостью от 2000 рублей до 40000 рублей включительно его учет ведется в книгах, журналах, карточках. Предметы стоимостью ниже 2000 рублей учитываются внесистемно.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Ценные бумаги, стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются и относятся на счета дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги президентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте

и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Правилами ведения учета депозитарных операций в кредитных организациях в Российской Федерации" Центрального Банка России от 25.07.1996 г. № 44.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по счетам бухгалтерского учета по методу «начисления».

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы осуществляется ежеквартально. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются полностью или частично на расходы отчетного периода; доходы будущих периодов - на отчетный период, в той части, которая относится к отчетному периоду.

Нереализованные курсовые разницы возникают в процессе ежедневной переоценки статей баланса в связи с изменением курса Банка России и отражаются на отдельных лицевых счетах по статьям доходов и расходов.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания участников Банка.

В 2012 году Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

По состоянию на 01 января 2013 г., согласно приказу по Банку, проведена ревизия кассы. По результатам ревизии расхождений не выявлено, излишков и недостач не обнаружено.

Также, по состоянию на 01 января 2012 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Недостач и просчетов не обнаружено. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По состоянию на 01 января 2013 г. на основании выписок, полученных из ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Остатки полностью соответствуют полученным данным, расхождений не обнаружено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2013 года - расхождений не выявлено.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2013 г. числится дебиторская задолженность (счета 60312, 60314) в размере 945 тыс. рублей, в том числе:

- сроком до 30 дней - 872 тыс. руб.;
- сроком от 31 дней - 73 тыс. руб.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2013 г. числится прочая дебиторская задолженность (счета 47423, 47427) в размере 690 тыс. рублей, в том числе:

- на счете 47423 "Требования по прочим операциям" сроком до востребования в сумме 555 тыс. руб., в том числе расчеты с WESTERN UNION - 555 тыс. руб.;
- на счете 47427 «Требования по получению процентов» сроком до 30 дней – 135 тыс. руб.

Остатки подтверждены актами сверки расчетов. В результате сверки расчетов расхождений не выявлено.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

Банком проведена выверка картотек NN 1, 2 к расчетным документам клиентов, учитываемым на внебалансовых счетах NN 90901, 90902.

По состоянию на 01 января 2013 года остаток на балансовом счете 47416 составляет 720465,60 руб., в том числе: 46688,09 руб. от 25.12.2012 года - неверное наименование получателя; 577289,00 руб. от 25.12.2012 года - неверный ИНН получателя; 10917,50 руб. от 26.12.2012 года - неверный ИНН получателя; 29671,01 от 27.12.2012 года - неверное наименование получателя; 55900,00 руб. от 29.12.2012 года - неверное наименование получателя.

По состоянию на 01 января 2013 г. в Банке открыто:

- счетов юридических лиц (некредитных организаций), включая ИП, всего – 1601, в том числе расчетных, текущих: в рублях – 1157, в иностранной валюте – 444;

- счетов нерезидентов в рублях – 1, в иностранной валюте – 2;
- депозитных счетов юридических лиц – 1.

Удельный вес остатков средств, числящихся на расчетных, текущих счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в объеме таких средств составляет 78 % в рублях и 95 % в иностранной валюте. Банк продолжает работу по подтверждению остатков.

По счетам клиентов, за исключением физических лиц, открытым в валюте РФ и иностранных валютах, выданы или отправлены по системе "Банк-Клиент" выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01 января 2013 г. и требования подтверждения этих остатков.

В период составления годового отчета Банк не принимал решения о реорганизации, об эмиссии акций и иных ценных бумаг, не проводил крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не было существенного снижения стоимости инвестиций и основных средств, прекращения существенной части основной деятельности, не принимались решения о выплате дивидендов, не проводились сделки с собственными обыкновенными акциями, не было принятия существенных договорных или условных обязательств, пожаров и стихийных бедствий, отсутствовали судебные разбирательства, не происходило непрогнозируемых изменений курсов валют и действий государственной власти.

Следует отметить, что при составлении Учетной политики на 2012 год для определения критериев существенности событий после отчетной даты приняты критерии существенности относительно отдельных показателей баланса и финансовых результатов деятельности:

- Капитал банка	5,0%
- Валюта баланса (активы, обязательства)	2,0%
- Прибыль до налогообложения	5,0%
- Доходы банка	2,0%
- Расходы банка	2,0%
- Внебалансовые обязательства	2,0%

К событиям после отчетной даты (СПОД), подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отраженным в сводной оборотной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Положению 302-П), относится перенос в первый рабочий день остатков со счетов 706 на лицевые счета балансового счета 707.

В рамках составления годового бухгалтерского отчета в качестве СПОД до 04 апреля 2013 года отражались:

- доначисление и корректировка налогов за 2012 год;
- задолженность, образовавшаяся в 2012 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2013 году;
- задолженность, образовавшаяся в 2013 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2012 году;
- начисленные проценты к получению по ссудной задолженности;
- корректировка начисленных процентов по депозитам клиентов в связи с досрочным расторжением договора;
- выявленные ошибки;
- иные корректирующие события.

В результате проведенных корректировок СПОД прибыль после налогообложения уменьшилась на 3976 тыс. руб. и составила 12486 тыс. руб.

Неприменение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствует.

Пояснительная записка не публикуется.

Председатель Правления



Шутко С.Н.

Главный бухгалтер



Новикова Е.В.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 31

(приложение) лист 1

Генеральный директор

ООО «НОРМА ПРОФАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва

от 14 мая

2013 г.

