



Банковская отчетность

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР» (ЗАО КБ «КЕДР»)
Почтовый адрес:
127254, г. Москва, ул. Руставели, д. 15
Генеральная лицензия Банка России №1574

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	10163980	102240000655	1574	044583718

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма) Код формы по ОКУД 0409806
на 01 октября 2011 г. Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Но-мер стро-ки	Наименование статьи	Данные на 01.10.2011г.	Данные на 01.10.2010г.
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1277642	1129978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1338813	1296624
2.1	Обязательные резервы	231985	142783
3	Средства в кредитных организациях	1116354	2227462
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195419	335601
5	Чистая ссудная задолженность	20533095	17946791
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	852	31705
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496419	309631
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1550321	1500542
9	Прочие активы	384348	408012
10	Всего активов	26893263	25186346
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	294039	502132
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21059774	20325852
13.1	Вклады физических лиц	14792321	14691790
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2432698	1377611
16	Прочие обязательства	149217	203756
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38393	19684
18	Всего обязательств	23974121	22429035
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	80668	80668
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	607850	607850
22	Резервный фонд	16920	16920
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	830988	830990
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1117445	1283398
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265271	-62515
27	Всего источников собственных средств	2919142	2757311
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4843587	4456724
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1271830	766147
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма) Код формы по ОКУД 0409807
за 9 месяцев 2011 г. Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Но-мер стро-ки	Наименование статьи	Данные за 9 месяцев 2011 г.	Данные за 9 месяцев 2010 г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1675148	1554041
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	148511	147194
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1476246	1366555
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	50391	40292
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	939322	1122609
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17133	31206
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	780148	970761
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	142041	120642
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	735826	431432
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:	49718	-180830
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3468	-3799
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	785544	250602
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9031	-7279
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5321	2568

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4306	-937
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32375	30039
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14438	11242
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	252
12	Комиссионные доходы	501202	458320
13	Комиссионные расходы	34967	34876
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19595	5469
17	Прочие операционные доходы	770061	908244
18	Чистые доходы (расходы)	2030400	1623644
19	Операционные расходы	1642510	1636605
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	387890	-12961
21	Начисленные (уплаченные) налоги	89545	49554
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	298345	-62515
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	33074	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	33074	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265271	-62515

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма) Код формы по ОКУД 0409808
по состоянию на 01 октября 2011 г. Квартальная (Годовая)

Но-мер стро-ки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2011г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.10.2011г.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2608292	288458	2896750
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	80668	0	80668
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	80668	0	80668
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	607850	0	607850
1.4	Резервный фонд кредитной организации	16920	0	16920
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1072548	288419	1360967
1.5.1	прошлых лет	1284255	-169106	1115149
1.5.2	отчетного года	-211707	X	245818
1.6	Нематериальные активы	161	-39	122
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.1	X	11.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1420957	-56023	1364934
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1392607	-70613	1321994
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	9339	-4792	4547
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	19011	19382	38393
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 712647, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 283864;

1.2. изменения качества ссуд 272791;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17646;

1.4. иных причин 138346;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 783260, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 20811;

2.2. погашения ссуд 512388;

2.3. изменения качества ссуд 92468;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10187;

2.5. иных причин 147406.

Председатель Правления Стернин И.Я.
Главный бухгалтер Парфенов Ю.А.