

**Пояснительная записка
к годовому отчету «НоваховКапиталБанк» (ЗАО)
за 2012 год**

«НоваховКапиталБанк» (Закрытое акционерное общество) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг более 20 лет.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) N 635, выдана Центральным банком Российской Федерации от 31 июля 2012 года; лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте N 635, выдана Центральным банком Российской Федерации 31 июля 2012 года.

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, N 077-11806-001000 от 25.11.2008 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, N 077-11803-010000 от 25.11.2008 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, N 077-11801-100000 от 25.11.2008 года.

Член Ассоциации Российских Банков с 31 июля 1991 года, регистрационный N 119.

Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2012 году в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и учетной политикой.

1. Существенная информация о Банке.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.1. Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка.

Банк имеет внутренние структурные подразделения, в том числе:

- дополнительный офис «На Шлюзовой» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО); Местонахождение: 115114, г. Москва, Шлюзовая набережная, д. 8, стр. 1;

- дополнительный офис «Аэропорт» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО); Местонахождение: 125252, г. Москва, ул. Авиаконструктора Микояна, д. 12;

- операционная касса вне кассового узла «На Тюменском проезде» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО); Местонахождение: 107370, г. Москва, Тюменский проезд, д. 5, стр. 1.

1.2. Информация о направлениях деятельности, предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк развивает свою деятельность в следующих направлениях:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе и предоставление кредитов;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, осуществлял в течение 2012 года следующие сделки:

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами;
- осуществление операций с памяtnыми и инвестиционными монетами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе и по договорам комиссии;
- предоставление в аренду физическим лицам находящихся в специальных помещениях сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг, а также иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и имеющимися у Банка лицензиями на осуществление банковских операций Банк в течение 2012 года осуществлял выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с юридическими лицами.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и соответствующими лицензиями.

1.3. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под № 383.

1.4. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Банковская система Российской Федерации в 2012 году функционировала в условиях восстановления после мирового экономического кризиса 2008 - 2009 года, которое определяется следующими факторами:

- возобновление притока иностранного капитала в страну, объем инвестиций сократился по сравнению с 2011 годом на 18,9 %;
- восстановление мировых и российских фондовых индексов до предкризисных уровней;
- рост мировых цен на нефть, так средняя стоимость за баррель нефти составила 111 долларов;
- положительное сальдо внешнеторгового баланса России составило 193,4 млрд. долларов, внешнеторговый оборот по сравнению с 2011 годом вырос на 2,3 %;
- укрепление национальной валюты;
- рост уровня инфляции до 6,6 %;
- снижение дефицита бюджета до 0,5 % ВВП;
- стабилизация стоимости ресурсов на денежных рынках;
- положительная динамика прироста ВВП (рост экономики России в 2012 году составил 3,4 % в годовом выражении);
- высокие темпы роста цен на продукты питания;
- ужесточение монетарной политики Банком России;
- снижение уровня безработицы.

Правительство Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации с учетом уроков кризиса констатируют необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования. Правительство Российской Федерации считает необходимым и в дальнейшем развивать банковскую систему, чтобы доступность кредитов для реального сектора росла, путем снижения эффективной ставки.

1.5. Информация о перспективах развития Банка.

При планировании своей деятельности на перспективу, Банк учитывает складывающиеся экономические, правовые и налоговые условия и стремится быть адекватным им. Преодолев кризис, банковский сектор вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций.

Банк продолжает совершенствовать систему управления банковскими рисками и банковского регулирования, включая как снижение концентрации рисков на заемщика (группу связанных заемщиков), объект вложений, вид деятельности, отрасль, так и расширение перечня предоставляемых Банком банковских продуктов и услуг, базирующихся преимущественно на возможностях, предоставляемых информационными технологиями.

В условиях развивающейся конкуренции в банковском секторе и повышения требований к устойчивости Банк развивается по модели сбалансированного интенсивного развития, предполагающей в том числе более широкое использование инноваций в банковской деятельности, в управлении банками и возникающими в их деятельности рисками.

Правительство Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации обеспечивают системную стабильность и создают необходимые условия для развития рынка банковских услуг на базе здоровой конкуренции, стимулировании банковского обслуживания малого и среднего бизнеса, населения, развивают новые сегменты рынка банковских услуг, ориентированные на предоставление широкого спектра банковских продуктов конечному потребителю, прежде всего розничное потребительское кредитование и ипотеку.

Банк России продолжает проводить политику, направленную на активное участие банковского контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, на раскрытие заемщикам информации о полной стоимости кредита, а также политику, направленную на подготовку банками финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, которые позволяют интерпретировать финансовую отчетность в формах, доступных для понимания заинтересованных пользователей.

В этой связи Банком уделяется особое внимание поддержанию своей конкурентоспособности за счет обеспечения качества оказываемых клиентам услуг, поддержания соответствующей технической оснащенности Банка и постоянного повышения уровня профессиональной подготовки сотрудников.

Расширение Банком своей деятельности и получение им в перспективе генеральной лицензии и лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами являются необходимыми для Банка шагами в свете складывающихся тенденций в экономике России в целом и банковском секторе в частности.

В своем развитии Банк ориентируется на положения предложенной Правительством Российской Федерации и Банком России «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года». В частности, исходя из требований по повышению уровня капитализации кредитных организаций, уставный капитал Банка составляет 500 000 тыс. рублей, что предоставляет ему широкие возможности по развитию бизнеса. Кроме того, предусматривается дальнейшее наращивание уставного капитала до 1 млрд. рублей.

Итак, долгосрочными целями Банка являются:

- укрепление позиций Банка в банковском сообществе, завоевание статуса надежного и стабильного кредитного учреждения, активно внедряющего в свою практику мировые достижения в области банковских технологий;
- создание эффективного и устойчивого финансового института;
- увеличение рыночной доли и завоевание новых рынков финансовых услуг;
- достижение показателей деятельности Банка, соответствующим мировым значениям.

В свою очередь, миссией Банка является предоставление разнообразных высококачественных продуктов и услуг клиентам практически на всех сегментах финансового рынка.

Основными задачами Банка в перспективе являются:

- сохранение высокого уровня обслуживания клиентов Банка - физических и юридических лиц, придерживаясь западных стандартов и технологий формирования банковских продуктов и услуг;
- обеспечение высоких темпов развития Банка, укрепление позиций Банка в банковском сообществе, поддержание статуса надежного и стабильного кредитного учреждения;
- наращивание клиентской базы при сохранении существующих клиентов, предлагая клиентам разнообразные банковские продукты и услуги, как по привлечению, так и по размещению денежных средств, тем самым диверсифицируя привлечение и размещение средств для снижения уровня рисков при увеличении объема и маржи активных операций Банка;
- увеличение объема традиционно предоставляемых услуг, обеспечивающих высокую экономическую эффективность;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- формирование эффективной структуры активов и пассивов, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских активов, а также доли работающих активов в их общей величине;
- повышение технологичности и стандартизации проводимых операций;
- обеспечение прозрачности Банка для акционера, клиентов, контрагентов;
- совершенствование организационной структуры, ориентированной на обеспечение комплексного и качественного обслуживания клиентов Банка;
- обеспечение деятельности Банка квалифицированными кадрами, усиление мотивации персонала на повышение качества и производительности труда;
- усиление защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Банка;
- совершенствование нормативно-правовой базы Банка с учетом кризисных явлений в мировой экономике.

1.6. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Банк проводил операции и оказывал услуги клиентам в Москве и Московской области.

Необходимо выделить следующие основные операции, которые оказали наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2012 году:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

По итогам работы за 2012 год доходы Банка составили 173 709 тыс. рублей.

Основной объем доходов Банка был получен в виде процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, составив 40,66 % от общего объема доходов за 2012 год. По сравнению с 2011 годом величина данного вида дохода увеличилась в 1,12 раза и составила 70 638 тыс. рублей.

Доходы от операций с иностранной валютой в целом по сравнению с 2011 годом возросли в 1,27 раза и составили 24 181 тыс. рублей - 13,92 % от общей суммы доходов Банка, в том числе:

- доходы от операций с иностранной валютой без положительной переоценки средств в иностранной валюте составили 9 870 тыс. рублей, уменьшившись по сравнению с 2011 годом в 1,18 раза;
- доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте по сравнению с 2011 годом увеличились почти в два раза и составили 14 311 тыс. рублей.

Основным направлением работы с ценными бумагами в 2012 году было размещение средств на вексельном рынке в соответствии с установленными лимитами, соизмеряя

надежность вложений с уровнем доходности. Вложения в векселя в 2012 году составили 1 175,8 млн. рублей, вложения в облигации - 1 036,5 тыс. рублей.

Совокупный доход от операций с ценными бумагами составил 12,85 % от общей суммы доходов Банка. По сравнению с 2011 годом величина данного вида дохода увеличилась в 1,32 раза и достигла 22 320 тыс. рублей.

За отчетный 2012 год доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов составили 10 097 тыс. рублей - 5,81 % от общей суммы доходов Банка. Данные доходы уменьшились по сравнению с 2011 годом в 1,91 раза.

Доход от выдачи банковских гарантий в 2012 году составил 6 641 тыс. рублей, что в 1,57 раза больше аналогичного показателя за 2011 год. Доля дохода от выдачи банковских гарантий в общей сумме доходов составила 3,82 %.

Также Банк активно продолжает работать на финансовых рынках, используя инструмент межбанковского кредитования диверсификации кредитного риска. Объем размещенных межбанковских кредитов/депозитов в 2012 году составил 9 775 млн. рублей. Величина процентного дохода от межбанковского кредитования, прочих размещенных средств, а также по денежным средствам на счетах в кредитных организациях составила 1 820 тыс. рублей - 1,05 % от общей суммы доходов Банка, что в 2,03 раза меньше величины данного вида дохода за 2011 год.

Рост вложений в ценные бумаги кредитных организаций и размещение денежных средств в качестве кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, и, как следствие, увеличение соответствующих видов доходов по сравнению с 2011 годом, при этом снижение доходов

от восстановления сумм резервов на возможные потери, свидетельствует о том, что Банк проводит взвешенную политику, направленную на перспективу, своевременно оценивая банковские риски. В целом в 2012 году наблюдается улучшение качества кредитного портфеля при сохранении объема ссудной задолженности на приемлемом для Банка уровне. Так, основная сумма задолженности классифицирована Банком в первую, вторую категории качества, и, как следствие уменьшение доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери по итогам 2012 года по сравнению с 2011 годом в 4,03 раза до 35 588 тыс. рублей, что составило 20,49 % от общей суммы доходов Банка.

Незначительную часть доходов, полученных Банком в 2012 году, составили:

- комиссионные вознаграждения по другим операциям Банка в общей сумме 1 991 тыс. рублей (1,15 %);
- штрафы и неустойки по операциям предоставления денежных средств - 181 тыс. рублей (0,1 %);
- прочие доходы в общей сумме 238 тыс. рублей (0,14 %);
- другие доходы в общей сумме 14 тыс. рублей, доля которых в общей сумме доходов очень мала (менее 0,01 %).

Расходы Банка за 2012 год составили 170 594 тыс. рублей.

Среди расходов наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали следующие их виды:

- расходы на содержание персонала Банка составили 58 459 тыс. рублей - 34,27 % от общей суммы расходов, что в 1,07 раза больше аналогичных расходов за 2011 год;
- отчисления в резервы на возможные потери составили 19,21 % расходов Банка, что значительно ниже аналогичного показателя прошлого года - в 4,17 раза, составив 32 767 тыс. рублей;
- расходы по операциям с иностранной валютой в 2012 году составили 19 733 тыс. рублей - 11,57 % от общей суммы расходов, что больше аналогичного показателя за 2011 год более чем в 2 раза. Такое увеличение расходов по операциям с иностранной валютой в основном обусловлено увеличением расходов от переоценки средств в иностранной валюте (далее - переоценка), которые составили 14 965 тыс. рублей, что в 2,42 раза больше расходов от переоценки за 2011 год, при этом расходы от операций в иностранной валюте без учета переоценки составили 4 768 тыс. рублей, что в 1,37 раза больше аналогичного показателя за 2011 год;
- расходы по аренде и охране помещений Банка составили 11,29 % от общей суммы расходов в сумме 19 254 тыс. рублей, что незначительно больше аналогичных расходов за 2011 год;

- процентные расходы (за исключением процентов по ценным бумагам) в сумме 10 830 тыс. рублей или 6,35 % от общей суммы расходов, что в 4,03 раза больше суммы процентных расходов за 2011 год, в том числе по видам: по денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц в сумме 2 850 тыс. рублей (в 1,8 раз больше, чем в 2011 году); по денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - юридических лиц в сумме 492 тыс. рублей (в 3,76 раза больше, чем в 2011 году); по межбанковскому кредитованию - 7 488 тыс. рублей (значительно больше аналогичного показателя за 2011 год);

- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в 2012 году составили 6 697 тыс. рублей - 3,93 %, что незначительно больше аналогичного вида расхода за 2011 год;

- расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, плата за право пользования объектами интеллектуальной собственностью в 2012 году в общей сумме составили 5 828 тыс. рублей - 3,42 % в общей сумме расходов, что незначительно меньше аналогичного показателя за 2011 год.

Незначительную часть расходов по отношению к общей сумме расходов за 2012 год составляют:

- комиссионные сборы в общей сумме 2 817 тыс. рублей, в том числе: по другим операциям - 2 520 тыс. рублей и 297 тыс. рублей комиссионных сборов за расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов, по переводам денежных средств, по брокерским операциям, что в целом составляет 1,65 % от общей суммы расходов и в 1,78 раза больше аналогичного показателя расхода за 2011 год;

- расходы на рекламу (1,4 %). Банк в 2012 году активно рекламировал банковские услуги, в связи с этим расходы на рекламу в 2012 году значительно возросли по сравнению с 2011 годом и составили 2 427 тыс. рублей. Так, для сравнения, аналогичный вид расходов за 2011 год составлял всего 17 тыс. рублей;

- расходы по операциям с ценными бумагами в общей сумме составили 1 796 тыс. рублей (1,05 %), что в 1,48 раз больше аналогичных расходов за 2011 год, в том числе: процентные расходы по векселям Банка - 1 623 тыс. рублей; расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, кроме процентов и переоценки - 173 тыс. рублей;

- а также расходы, доля которых в расходах 2012 года Банка в совокупности составляет 5,86 %, а по отдельности незначительна, в том числе: расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием (за исключением арендной платы и платы за право использования объектами интеллектуальной собственностью), амортизацией основных средств, в общей сумме - 7 763 тыс. рублей (4,55 %) в 1,14 раза больше, чем в 2011 году; организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, расходов по охране, расходов по рекламе) в 2012 году составили 1 796 тыс. рублей (1,05 %) - в 1,36 раз меньше, чем в 2011 году, прочие операционные расходы в сумме 427 тыс. рублей (менее 1 %).

В целом процентные расходы Банка по сравнению с 2011 годом увеличились в 4,63 раза. Данное увеличение вызвано ростом объема депозитного портфеля Банка в течение 2012 года.

В результате в 2012 году Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 3 115 тыс. руб., что в 8,43 раза меньше аналогичного показателя за 2011 год. Столь значительное снижение прибыли определено реализацией намеченных Банком целей и перспектив развития, что, в свою очередь, повлекло за собой и увеличение объемов вложений, и как следствие, расходов Банка. Тем не менее, это не повлияло на деятельность Банка, Банк продолжал свое активное развитие в отчетном году, расширяя и увеличивая виды деятельности, количество банковских продуктов, предлагаемых клиентам, сетевой инфраструктуры Банка, открывая новые внутренние структурные подразделения.

Налог на прибыль за отчетный период составил 561 тыс. рублей, что в 10,97 раз меньше, чем 2011 году.

Базовая прибыль за 2012 год составила 2 554 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2012 года составило 50 млн. штук, номиналом 10 рублей.

Базовая прибыль на акцию составила 05 копеек.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

26 декабря 2012 года Банком открыт дополнительный офис «Аэропорт» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО); Местонахождение: 125252, г. Москва, ул. Авиаконструктора Микояна, д. 12.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2012 году не было.

1.8. Информация о составе Наблюдательного совета Банка, в том числе об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в течение 2012 года.

В состав Наблюдательного совета Банка в течение 2012 года входили:

Самойлов Б. С. - Председатель Наблюдательного совета Банка (не владел акциями Банка в течение отчетного года);

члены Наблюдательного совета Банка:

Новахов Г. Г. (единственный акционер Банка владеет 100% уставного капитала Банка - 50 000 000 акций Банка),

Кондакова Г. А. (не владел акциями Банка в течение отчетного года),

Русанова И. Г. (не владел акциями Банка в течение отчетного года),

Соловьева М. В. (не владел акциями Банка в течение отчетного года).

Изменений в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, не было.

1.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение 2012 года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка Русанова И. Г. (не владел акциями Банка в течение отчетного года).

В состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

Русанова И. Г. - Председатель Правления Банка (не владел акциями Банка в течение отчетного года),

Смолькова С. А. - Заместитель Председателя Правления Банка (не владел акциями Банка в течение отчетного года),

Иванов А. Б. - Заместитель Председателя Правления Банка (не владел акциями Банка в течение отчетного года),

Климова Н. Г. - начальник юридического управления (не владел акциями Банка в течение отчетного года).

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Активы и обязательства в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, по состоянию на 01.01.2012 года и на 01.01.2013 года сконцентрированы в Российской Федерации, то есть возникли от операций, совершенных на территории Российской Федерации.

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

Задолженность по предоставленным кредитам заемщикам - юридическим лицам по состоянию на 01.01.2013 года составила 111 377 тыс. рублей, в том числе по видам деятельности:

- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования - 18 254 тыс. рублей;
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака - 11 692 тыс. рублей;
- прочие виды деятельности - 81 431 тыс. рублей.

Задолженность по предоставленным кредитам заемщикам - физическим лицам по состоянию на 01.01.2013 года составила 368 547 тыс. рублей, в том числе по целевому назначению:

- автокредиты - 1 809 тыс. рублей;
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - 32 569 тыс. рублей;
- ипотечные ссуды - 8 283 тыс. рублей;
- иные потребительские ссуды - 325 886 тыс. рублей.

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери Банком деловой репутации.

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, сохранения собственных средств (капитала) Банка и привлеченных Банком средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств Банка.

Банк определяет следующие существенные виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в том числе валютный, процентный риск и фондовый риск), правовой риск, стратегический риск, операционный риск, риск потери деловой репутации.

2.2.1. Кредитный риск.

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

Банк осуществляет оценку и анализ кредитного риска с помощью анализа заемщиков и контрагентов по операциям, несущим кредитный риск, анализа кредитного портфеля в целом, оценки финансовой устойчивости Банка по группе показателей активов.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- диверсификация кредитного портфеля,
- ограничение кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка,
- формирование резервов на возможные потери по активам, несущим кредитный риск,
- принятие обеспечения активов Банка, несущих кредитный риск.

Банк осуществляет ограничение кредитного риска, устанавливая лимиты кредитного риска – лимиты вложения в активы, несущие кредитный риск, (в том числе, лимиты на конкретных заемщиков (контрагентов)), и общий лимит кредитного риска. Лимиты кредитного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

В течение 2012 года отношение величины кредитного риска кредитного портфеля в абсолютном выражении к собственным средствам (капиталу) Банка не превышало 5 процентов от размера собственных средств (капитала) Банка, что позволяет делать вывод об отсутствии угрозы финансовой устойчивости Банка со стороны кредитного риска кредитного портфеля Банка.

Стандартное отклонение кредитного риска кредитного портфеля находится на уровне, сопоставимом с величиной кредитного риска кредитного портфеля в абсолютном выражении, что позволяет делать вывод о достаточной диверсификации кредитного портфеля Банка и невысокой волатильности кредитного риска кредитного портфеля Банка.

Уровень кредитного риска кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013 года признается средним в связи с классификацией части кредитов кредитного портфеля Банка как ссуды II-V категории качества.

2.2.1.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам, в том числе процентам, по состоянию на 01.01.2013 года отсутствует.

2.2.1.3. Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Состав актива	Сумма требо- ваний	Категория качества					Расчет - ный	Резерв на возможные потери				
								фактически сформированный				
								по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Всего активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	672037	277676	358041	36116	160	44	17636	7279	5514	1639	82	44
Требования по получению процентных доходов	3192	1646	1235	309	2	-	-	18	17	-	1	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	660380	268813	355602	35807	158	-	17580	7205	5485	1639	81	-
Просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктуриро- ванная задолженность	260	-	260	-	-	-	3	3	3	-	-	-

Удельный вес реструктурированной ссуды по состоянию на 01.01.2013 года составляет 0,038 % от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и 0,039 % от общего объема ссудной задолженности. К реструктурированной ссуде отнесен один кредит, предоставленный заемщику - физическому лицу. Вид реструктуризации - увеличение срока возврата основного долга (21.08.2014) путем заключения дополнительного соглашения. Увеличение срока возврата основного долга произведено Банком по просьбе заемщика в связи с предоставлением второго кредита. Реструктурированная ссуда погашается своевременно согласно графику погашения, за счет доходов, получаемых заемщиком по месту работы.

Кредиты акционеру, в том числе на льготных условиях, не предоставлялись.

2.2.2. Риск ликвидности.

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

Управление риском ликвидности Банка осуществляется по следующим направлениям:

- управление на основе анализа потоков и денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- контроль за состоянием ликвидности на ежедневной основе;
- планирование необходимости ликвидных средств на основании платежного календаря Банка, сопоставляющего сроки, оставшиеся до погашения, размещенных средств и возврата привлеченных средств, определенных по данным договоров, заключенных Банком.

В течение 2012 года предельно допустимые значения нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности соблюдались Банком на ежедневной основе. По результатам анализа нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности можно сделать вывод, что в 2012 году предельно допустимые значения

нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка соблюдались с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу.

Банк в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в Банк не поступало.

Влияние несовпадения сроков погашения активов и пассивов на возможность ухудшения ситуации в сфере управления ликвидностью Банка может оцениваться как минимальное. Однако, такие несовпадения являются объектом пристального внимания руководства и ответственных сотрудников Банка, и работа по их устранению производится на постоянной основе.

Анализ ликвидности Банка позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности Банка, то есть возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также предоставлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

По результатам оценки и анализа риск ликвидности Банка в 2012 году признается низким.

2.2.3. Рыночный риск.

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный риск.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк осуществляет ограничение фондового риска с помощью системы лимитов фондового риска.

В 2012 году процентный и фондовый риск Банком не рассчитывался, так как суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не превышала 5 процентов величины балансовых активов Банка.

В расчет совокупного размера рыночного риска Банком включался только валютный риск.

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. Основным методом управления валютным риском в Банке является управление открытыми валютными позициями. Банк осуществляет ограничение валютного риска с помощью системы лимитов валютного риска. В целях ограничения уровня валютного риска на приемлемом уровне Банк устанавливает внутренние максимальные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Банк осуществляет контроль соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций по состоянию на начало каждого операционного дня в два этапа:

- прогнозирование размеров (лимитов) открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня;
- расчет и контроль фактических значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций на начало каждого операционного дня.

Основной валютный риск Банка сконцентрирован в наличии денежных средств в иностранной валюте в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

По результатам оценки и анализа валютный риск Банка по состоянию на 01.01.2013 года признается низким.

Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	8 227 тыс. рублей
Собственные средства (капитал) (с учетом СПОД)	543 475 тыс. рублей
Размер (лимит) суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	1,5%

Уровень валютного риска	низкий
-------------------------	--------

Банк осуществляет оценку и анализ процентного риска на основании письма Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» с помощью метода гэп - анализа и метода дюрации. Основным элементом системы управления процентным риском является ограничение процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет ограничение процентного риска, устанавливая лимиты процентного риска - лимит открытой позиции финансовых инструментов, чувствительных к изменению уровня рыночных процентных ставок, и общий лимит процентного риска. Лимиты процентного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка. В 2012 году не зафиксировано случаев нарушения лимитов процентного риска.

Основной процентный риск Банка сконцентрирован в области долгосрочного кредитования физических лиц.

По результатам оценки и анализа процентный риск Банка в 2012 году признается средним (из-за высокой доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле Банка). При этом по результатам гэп -анализа установлено, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

2.2.4. Правовой риск.

Правовой риск определен как риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия следующих факторов:

- 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 или операций Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля Банка. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников Банка при проведении операций в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

По результатам оценки и анализа правовой риск Банка в 2012 году признается низким.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование собственного финансового состояния на предмет реализации кредитного, процентного, валютного риска, потери ликвидности в целях определения размера возможных потерь Банка в случае реализации сценарных факторов кредитного, процентного, валютного риска, риска ликвидности и оценку влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка. По результатам стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного, процентного, валютного риска, потери ликвидности в 2012 году установлено, что в случае реализации сценарных факторов стресс-тестирования потери Банка не составят существенной величины, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) с учетом возможных потерь находится на уровне, превышающем, более чем в 5 раз, предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России (10 %).

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

2.2.5. Стратегический риск.

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 не учете 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 должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях управления стратегическим риском в Банке предусмотрено представление управленческой отчетности о выполнении стратегии развития Банка, бизнес-плана, финансового плана на регулярной основе. На основании отчета о выполнении показателей бизнес-плана за 2012 год руководством Банка принято решение о пересмотре бизнес-плана на 2013 год.

2.2.6. Операционный риск.

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

Проявление операционного риска может повлечь появление у Банка прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями (стихийное бедствие, мошенничество).

Основными элементами системы управления операционным риском являются: ограничение операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и постоянный мониторинг операционного риска Банка.

Банк осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты операционного риска - предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа отдельных банковских операций и сделок, а также внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, на предмет наличия или возможности возникновения фактов операционного риска.

В 2012 году все события операционного риска устранялись путем оперативного текущего руководства в течение одного операционного дня. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку, путем анализа статистических и финансовых показателей деятельности Банка, сбоев информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность Банка в 2012 году характеризовалась отсутствием несостоявшихся или незавершенных сделок, ошибок при проведении операций, фактов сбоя технических и программных средств, приведших к приостановлению деятельности Банка, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов Банка.

В течение 2012 года события, повлекшие за собой операционные убытки, отсутствовали.

В Банке действует организационная структура, созданная с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям, которая минимизирует возможность возникновения факторов операционного риска.

По результатам оценки и анализа операционный риск Банка в 2012 году признается низким.

2.2.7. Риск потери деловой репутации Банка.

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

Риск потери деловой репутации контролирует Правление Банка путем обеспечения:

- неукоснительного и своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- своевременного рассмотрения жалоб клиентов с принятием незамедлительных мер;
- соответствия этическим нормам и общим принципам кодекса корпоративного поведения;
- прозрачности и открытости для клиентов и контрагентов Банка.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется посредством своевременного информирования клиентов о финансовом положении Банка. В порядке, в сроки и по формам, установленным нормативными актами Банка России, Банк осуществляет публикацию следующих форм отчетности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и информация о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств представляются с заключением аудиторской фирмы, свидетельствующей о достоверности финансовой отчетности Банка.

Банком обеспечивается ознакомление партнеров и контрагентов с финансовой информацией посредством размещения в местах обслуживания клиентов в открытом доступе информации о лицензиях, (разрешениях) на право проведения банковских операций и сделок, финансовой информации о деятельности Банка.

По требованию клиента Банка ему может быть предоставлена дополнительная информация, в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации Банка в 2012 году признается низким.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Банком раскрываются сведения об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в полном размере балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

2.3.1. Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части предоставления ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности по ним), с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы.

Ссудная задолженность по предоставленным кредитам заемщикам - связанным с Банком сторонам составила:

Вид актива	Остаток, в тыс. рублях		Размер резерва, в тыс. рублях	
	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013
Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным заемщикам - связанным с Банком сторонам всего, в том числе:	15 439	14 365	23	10
по кредитам, предоставленным основному управленческому персоналу	4 172	3 748	23	10
по кредитам, предоставленным другим связанным сторонам	11 267	10 617	-	-

Просроченная задолженность по судам, предоставленным связанным с Банком сторонам, за весь период отсутствовала. Гарантии и поручительства связанным с Банком сторонам не выдавались.

2.3.2. Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части объемов средств на счетах клиентов.

Объем денежных средства на счетах клиентов - связанных с Банком сторон составил:

Вид обязательства	Остаток, в тыс. рублях	
	на 01.01.2012	на 01.01.2013
Денежные средства на счетах клиентов – связанных с Банком сторон всего, в том числе:	6 934	7 540
в части основного управленческого персонала	2 052	506
в части других связанных сторон	4 882	7 034

2.3.3. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами, совершенных в 2012 году, в части процентных доходов, процентных расходов, комиссионных доходов.

Вид дохода/расхода	Сумма дохода/расхода за 2012 год, в тыс. рублей
Процентные доходы от операций (сделок) со связанными сторонами всего, в том числе:	2 995
в части основного управленческого персонала	692
в части других связанных сторон	2 303
Процентные расходы от операций (сделок) со связанными сторонами всего, в том числе:	196
в части основного управленческого персонала	49
в части других связанных сторон	147
Комиссионные доходы от операций (сделок) со связанными сторонами всего, в том числе:	3 310
в части основного управленческого персонала	7
в части других связанных сторон	3 304

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, не отличающихся от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, не связанными с Банком. Руководство Банка полагает, что операции (сделки) со связанными сторонами, совершенные в отчетном году, не могут оказать отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

2.4.1. Внебалансовые обязательства Банка состоят из условных обязательств кредитного характера, величина которых по состоянию на 01.01.2013 года составила 115 486 тыс. рублей, в том числе по видам, по категориям качества и размеру фактически сформированного по ним резерва на возможные потери:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов в сумме 2 000 тыс. рублей, II категория качества, сумма резерва на возможные потери - 20 тыс. рублей;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» в сумме 396 тыс. рублей, III категория качества, сумма резерва на возможные потери - 83 тыс. рублей;
- выданные гарантии на общую сумму 113 090 тыс. рублей, II категория качества, сумма резерва на возможные потери - 3 393 тыс. рублей.

2.4.2. Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) и фактически сформированные по ним резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 года отсутствуют.

2.4.3. Судебных разбирательств Банка и соответственно резервов на возможные потери, созданных по результатам, носящим существенный характер судебных разбирательств, в 2012 году не было.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также численности персонала.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013 года составила 64 человека. Численность основного управленческого персонала, включая членов Наблюдательного совета Банка, которые не состоят в трудовых отношениях с Банком и не получают вознаграждений, составляет - 9 человек.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, в 2012 году составила 12 888 тыс. рублей. Все выплаты отчетного периода относятся к краткосрочным вознаграждениям, в том числе:

- по оплате труда - 10 237 тыс. рублей;
- по ежегодному оплачиваемому отпуску - 915 тыс. рублей;
- по иным выплатам (надбавка за выслугу лет, премия) - 79 тыс. рублей;
- начисленные налоги и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды - 1 657 тыс.

рублей.

Иные краткосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала в 2012 году не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала локальными нормативными актами Банка не предусмотрены.

Изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, произошедших в 2012 по сравнению с 2011 годом, не было.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Решением единственного акционера № 01-12 от 30.05.2012 чистая прибыль прошлого 2011 года полностью направлена на выплату дивидендов по акциям.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2012 года будет принято годовым собранием акционеров.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2012 году сведения о прекращенной деятельности отсутствуют.

2.8. Информация о разведенной прибыли на акцию.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года № 29Н.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной записке приведены показатели за отчетный 2012 года и аналогичные показатели за предшествующий 2011 год.

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Денежные средства и средства Банка в Центральном банке Российской Федерации. По данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка, на корреспондентском и других счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Средства в кредитных организациях. По данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах.

Чистая ссудная задолженность. По данной статье учитывается ссудная задолженность в размере остатка задолженности по основному долгу за минусом сформированных резервов под данную задолженность. Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. По данной статье учитываются основные средства (в том числе капитальные вложения в основные средства), за минусом амортизационных отчислений, и материальные запасы.

Нематериальных активов по состоянию на 01.01.2013 года у Банка нет.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с учетной политикой Банка и списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность отражаются в учете в суммах фактической задолженности.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. По данной статье учитываются денежные средства клиентов Банка, находящиеся на расчетных счетах, а также прочие привлеченные средства клиентов.

Финансовые требования и обязательства Банка в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств.

Выпущенные долговые обязательства. По данной статье отражены выпущенные векселя Банка, принятые к учету по номинальной стоимости. Выпущенные векселя с истекшим сроком обращения у Банка отсутствуют.

Резервы на возможные потери. По данной статье учитываются резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Собственные средства Банка. В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, фонды Банка, прибыль отчетного года и предшествующих лет, оставленная в распоряжении Банка.

Доходы и расходы Банка. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу начислений, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2012 году не вносились.

В учетную политику Банка на 2012-2013 годы внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 26.03.2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации» и в другие нормативные документы Банка России, законодательство Российской Федерации, а также в связи с вступлением в силу с 01.01.2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с учетной политикой Банка и на основании распорядительных документов Банка по состоянию на 01.12.2012 года проведена инвентаризация всех счетов баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений аналитического и синтетического учета выявлено не было. Расхождений между фактическим наличием имущества, финансовых обязательств и данными бухгалтерского учета не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации были оформлены инвентаризационные описи и акты.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2013 года, результаты ревизии оформлены актами, расхождений между наличием денежных средств и ценностей в кассе Банка и данными бухгалтерского учета не установлено; неплатежеспособных, поддельных денежных знаков не выявлено.

Проведен анализ капитальных вложений, числящихся на балансовом счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по состоянию на 01.01.2013 года. В составе капитальных вложений объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, нет.

Проверка остатков на балансовых счетах по учету резервов на возможные потери подтвердила, что резервы созданы в полном объеме.

Проведена работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов - юридических лиц, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях - корреспондентах по состоянию на 01.01.2013 года.

Клиенты, от которых не получены письменные подтверждения остатков, не осуществляют операций по счетам в течение длительного времени.

В 2012 году Банк продолжал проводить работу по одностороннему отказу от исполнения договоров банковского счета в соответствии с пунктом 1 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с распорядительными документами Банка были приняты необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».

Остатки по указанным балансовым счетам составили, в части:

Номер балансового счета	Наименование операции	Остаток, тыс. рублей	
		на 01.01.2012	на 01.01.2013
Кредиторская задолженность			
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	428	1 206
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	50	0
47422	Обязательства по прочим операциям	31	152
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	1 661	164
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	135	89
60322	Расчеты с прочими кредиторами	20	79
Дебиторская задолженность			
47423	Требования по прочим операциям	41	44

47427	Требования по получению процентов	814	1 907
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	0	1096
60310	НДС уплаченный	478	747
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	379	1 002
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	73

Основная часть кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года образовалась за счет:

- начисленных процентов по вкладам физических лиц (1 206 тыс. рублей);
- начисленных налоговых обязательств (164 тыс. рублей), подлежащих уплате в бюджет в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- прочей задолженности.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2013 года остаток отсутствует.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года образовалась за счет:

- начисленных процентов по размещенным средствам (1 907 тыс. рублей);
- предоплаты поставщикам за товары и услуги (1 002 тыс. рублей);
- авансовых платежей по налогу на прибыль (1 096 тыс. рублей);
- налога на добавленную стоимость, уплаченного (747 тыс. рублей);
- прочей задолженности.

Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 44 тыс. рублей возникли по услугам, оказанным в 2010 - 2012 годах. По данным требованиям Банка, отраженным на балансовом счете 47423, создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 44 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года с поставщиками проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, по результатам которой составлены и подписаны двусторонние акты.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты Банк относит события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, в частности, в качестве корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском отчете отражены:

- изменение (уменьшение и увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета, в том числе: общая сумма уменьшения резервов на возможные потери составила 92 тыс. рублей, общая сумма увеличения резервов на возможные потери составила 346 тыс. рублей;

- изменение (уменьшение и увеличение) начислений по налогам и сборам за отчетный 2012 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (взносов), в том числе: сумма уменьшения налога на прибыль составила 312 тыс. рублей, сумма увеличения расходов в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов составила 79 тыс. рублей;

- стоимость работ, услуг по хозяйственной деятельности Банка на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, относящихся к периоду до 01.01.2013 года - в общей сумме 303 тыс. рублей;

- изменение (уточнение) процентных расходов в части уменьшения ранее начисленных в отчетном году процентов по вкладам клиентов - физических лиц в соответствии с условиями договора банковского вклада при досрочном расторжении договора банковского вклада в общей сумме 2 тыс. рублей;

а также в первый рабочий день 2013 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2013 года были отражены первые бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты по переносу остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат

текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в общей сумме по доходам - 173 617 тыс. рублей, по расходам - 170 741 тыс. рублей. В качестве последних бухгалтерских записей по отражению событий после отчетной даты был отражен перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 708 «Прибыль прошлого года» в общей сумме по доходам - 173 709 тыс. рублей, по расходам - 171 155 тыс. рублей.

4.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было.

4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

В отчетном периоде фактов неприменения Банком правил бухгалтерского учета не было.

4.8. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В учетную политику Банка на 2012-2013 годы внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 26.03.2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные документы Банка России, законодательство Российской Федерации, а также в связи с вступлением в силу с 01.01.2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Банк применяет основополагающий принцип «непрерывность деятельности», согласно которому Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

5. Исполнительным органом Банка в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» принято решение о том, что пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

25 марта 2013 года

Председатель Правления

И. Г. Русанова

Главный бухгалтер

О. Х. Туаева

