



Аktionepрам

Аktionepрнoгo кoммерчeскoгo Бaнкa

“Северo-Западный 1 Альянс Банк”

oткpытoe акционернoe oбщecтвo

Аудиторскoe зaключение

пo бухгалтерскoй oтчетнoсти (гoдoвoмy oтчету)

Аktionepнoгo кoммерчeскoгo Бaнкa

“Северo-Западный 1 Альянс Банк”

oткpытoe акционернoe oбщecтвo

зa 2012 гoд



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерный коммерческий Банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество.
Место нахождения (юридический адрес):	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.
Почтовый адрес:	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года, регистрационный номер 766.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1033501068941 30 января 2003 года. Свидетельство серии 35 № 001023160.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года.</p>

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество (далее – "Банк") за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 34 (тридцати четырех) листах состоит из:

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

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", 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 отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

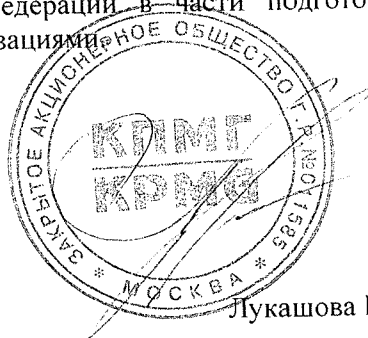
Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО "КПМГ"

доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000456 без ограничения срока действия

Лукашова Наталья Викторовна

28 марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество,
АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк"ОАО

Кредитной организации

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	26040	12535
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78259	108486
2.1.	Обязательные резервы	3076	6659
3.	Средства в кредитных организациях	48670	33725
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1951025	1025740
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29047	4750
9.	Прочие активы	25600	18944
10.	Всего активов	2158641	1204180
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1404222	792303
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259525	128953
13.1.	Вклады физических лиц	45641	42792
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	11405	10036
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1484	696
18.	Всего обязательств	1676636	931988
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	460000	260000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	9000	6000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2118	2118
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1074	2953
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9813	1121
27.	Всего источников собственных средств	482005	272192
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	179232	36096
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	130762	51541
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

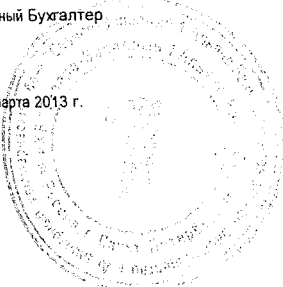
Главный Бухгалтер

М.П.

28 марта 2013 г.

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество,

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

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:	180229	97935
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7575	5336
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	172654	92599
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75382	32152
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	72555	27430
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2827	4722
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104847	65783
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:	-11080	-9415
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	222	-148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93767	56368
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2588	2477
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-186	-708
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	10359	5744
13	Комиссионные расходы	3153	1273
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	-1278	-681
17	Прочие операционные доходы	6129	13161
18	Чистые доходы (расходы)	108226	75088
19	Операционные расходы	95313	71796
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12913	3292
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3100	2171
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9813	1121
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	9813	1121

Председатель Правления

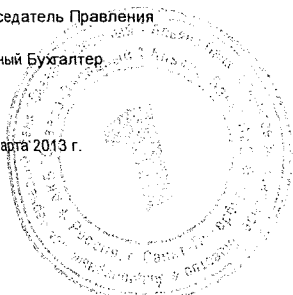
Главный Бухгалтер

М.П.

28 марта 2013 г.

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАОПочтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. ДКод формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	23054	24203
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	175206	91283
1.1.1	Проценты полученные	-73480	-25310
1.1.2	Проценты уплаченные	10359	5744
1.1.3	Комиссии полученные	-3153	-1273
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2588	2477
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6127	13157
1.1.8	Прочие операционные доходы	-91540	-64756
1.1.9	Операционные расходы	-3053	2881
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-219352	-193776
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3583	-4480
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-960508	-612694
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2214	-6621
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
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	611919	483972
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	130572	-49023
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2704	-4950
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-196298	-169573
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1710	-1637
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1710	-1637
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	200000	200000
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	0	-3
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	200000	199997
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-186	-708
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1806	28079
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	148087	120008
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	149893	148087

Председатель Правления

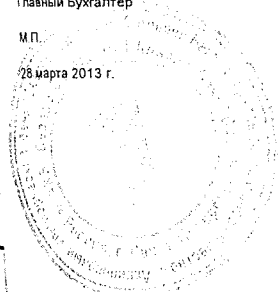
Николаев О.М.

Главный бухгалтер

Сулыгина Т.Ф.

М.П.

28 марта 2013 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество,
АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	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,	329018	205431	534449
1.1	в том числе:			
1.1.1	Уставный капитал кредитной организации,	260000	200000	460000
1.1.2	в том числе:			
1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	260000	200000	460000
1.1.1.2	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	6000	3000	9000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4074	-1161	2913
1.5.1	прошлых лет	2953	-1879	1074
1.5.2	отчетного года	1121	718	1839
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	62585	-2167	60418
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)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28,9	X	23,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	23873	10630	34503
4.1	в том числе:			
4.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23100	9379	32479
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	77	463	540
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	696	788	1484
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 71267, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 28723;
1.2. изменения качества ссуд 12979;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3461;
1.4. иных причин 26104

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

всего 61888, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1699;
2.2. погашения ссуд 21092;
2.3. изменения качества ссуд 5740;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3837;
2.5. иных причин 29520

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.

28 марта 2013 г.

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

Почтовый адрес 191123, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39 ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер 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 (H1)	10	23.8	28.9
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 (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	77.7	150
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	196.2	194
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	52.8	45.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимально 13.9 минимальное 0.7	максимальное 15 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	196.1	181.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	5.9	12.8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2.1	2.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	x	x	x
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	x	x	x
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	x	x	x
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	x	x	x
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	x	x	x
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	x	x	x
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) (H19)	x	x	x

Председатель Правления

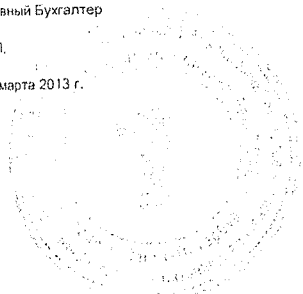
Главный Бухгалтер

М.П.

28 марта 2013 г.

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.



Handwritten signature and initials.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

к Годовому отчету за 2012 год

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах.....	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	3
1.4. Органы управления Банка.....	3
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год.....	5
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	5
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год.....	5
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности.....	6
2.3.1. Кредиты клиентам.....	6
2.3.2. Прочие активы и обязательства.....	7
2.3.3. Собственные средства.....	8
2.3.4. Анализ доходов и расходов.....	8
2.3.5. Экономические нормативы.....	9
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	9
2.5. Информация о прибыли на акцию.....	13
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	13
4. Управление рисками.....	14
4.1. Стратегия развития кредитной организации.....	14
4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	15
5. Основы составления отчётности.....	24
5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	24
5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	24
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	24
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	25
5.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	25
5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	26
5.6.1. Активы.....	26
5.6.1.1. Основные средства.....	26
5.6.1.2. Нематериальные активы.....	26
5.6.1.3. Материальные запасы.....	26

5.6.1.4.	Ценные бумаги	26
5.6.1.5.	Срочные сделки	27
5.6.1.6.	Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам	27
5.6.1.7.	Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	27
5.6.2	Обязательства	28
5.6.2.1	Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)	28
5.6.2.2	Уставный капитал, дивиденды	28
5.6.3	Налог на прибыль	29
5.6.4	Отражение доходов и расходов	29
5.6.5	Переоценка средств в иностранной валюте	29

Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество.

Сокращённое наименование: АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО.

Место нахождения (юридический адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Место нахождения (почтовый адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030807.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3523000385.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 458-89-47(тел.), 329-53-19 (факс).

Адрес электронной почты: (E-mail): info@nwlab.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nwlab.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1033501068941

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (далее – «Банк») состояла из 1 филиала, расположенного на территории Российской Федерации в г. Мурманске.

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

1.2. Информация о банковской группе.

Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;

- Председатель Правления.

В соответствии с протоколом № 3 годового общего собрания акционеров от 18 мая 2012 года **Совет директоров** по состоянию на 1 января 2013 года сформирован в следующем составе:

1. **Оддмунд Осен** /Oddmund Edvard Äsen/.
2. **Труде Глад** /Trude Glad/.
3. **Петтер Хёйсет** /Petter Bjørkly Høiseth/.
4. **Салве Дале** /Salve Dahle/.
5. **Гейр Рейерсен** /Geir Reiersen/.
6. **Захаржевский Олег Юрьевич**.
7. **Сомов Сергей Александрович**.

В течение 2012 года состав Совета директоров Банка изменялся.

Вместо **Стига Хорсберга Эриксона** /Stig Horsberg Eriksen/, который входил в состав Совета директоров на 1 января 2012 года, членом Совета директоров избран **Салве Дале** /Salve Dahle/. Остальные члены СД не изменились.

Члены Совета директоров в течение 2012 года акциями Банка не владели.

Едиличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка – **Николаев Олег Михайлович**.

В течение 2012 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка в 2012 году:

На 1 января 2012 года: **Николаев О.М., Шагин И.В.**

С 6 февраля 2012 года: **Николаев О.М., Шагин И.В., Студенцов П.И.**

С 5 марта 2012 года: **Николаев О.М., Студенцов П.И.**

С 22 мая 2012 года: **Николаев О.М., Студенцов П.И., Вознюк С.А.**

С 9 июня 2012 года и по состоянию на 1 января 2013 года: **Николаев О.М., Студенцов П.И., Вознюк С.А., Олсен С.-Й.**

Председатель Правления и члены Правления в течение 2012 года акциями Банка не владели.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность сотрудников Банка составляла 78 человек (по состоянию на 1 января 2012 года: 58 человек).

По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 4 человека (по состоянию на 1 января 2012 года – 2 человека). В состав управленческого персонала входят члены Правления Банка.

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 11 085 тыс. руб. (в 2011 году – 9 926 тыс. руб.). С учетом вознаграждения Главного бухгалтера ГО и филиала и их заместителей, вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составляет в 2012 году 15 507 тыс. руб. (в 2011 году - 16 209 тыс. руб.). Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2012 году не выплачивались (в 2011 году – не выплачивались.).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов негосударственным коммерческим организациям и гражданам, привлечение кредитов от банков-нерезидентов.

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

Наиболее существенными изменениями, произошедшими в деятельности Банка в 2012 году явились:

- Значительный (почти в 2 раза) рост кредитного портфеля, особенно в филиале № 1 в г. Мурманске. Это привело к росту практически всех показателей статей баланса Банка в 1,5-2 раза. В том числе вместо прибыли 1 121 тыс. руб. по итогам 2011 года Банк получил прибыль 9 813 тыс. руб. по итогам 2012 года;
- Банк вступил аффилированным членом в Платежную Систему MasterCard, что позволит выпускать основные популярные типы банковских карт под брендом «Северо-Западного 1 Альянс Банк» и предложить полный комплекс банковских услуг, основанных на использовании банковских карт;
- Посещение Банка специалистами SpareBank 1 Nord-Norge по риск-менеджменту, внутреннему контролю и ИТ способствовало дополнительному усилению/улучшению работы в Банке по данным направлениям;
- Банк осуществил модернизацию серверной системы в головном офисе Банка и в филиале № 1 в г. Мурманске, что позволило значительно улучшить надежность всей компьютерной системы и усилить информационную безопасность в Банке.

Указанные изменения нашли свое отражение в обновленной Стратегии на 2013-2014 годы.

Банк планирует сформировать профиль АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО, характерными отличиями которого будут:

- Использование лучших традиций норвежского банка;
- Современный стиль работы и ориентация на будущее;
- Партнёрство (консультационное обслуживание) как основа обслуживания клиентов, использующих полный спектр наших услуг
- Продуктовый портфель: традиционные банковские услуги, высокая степень самообслуживания и автоматизации;
- Распространение информации о Банке и продуктах как через наших консультантов, офисы и Интернет-сайт, так и посредством эффективной рекламы;
- Принятие решений на месте и быстрое качественное обслуживание.

Для достижения поставленных целей деятельность Банка организуется и осуществляется с учетом следующих принципов:

- Ориентация на продажи, обучение персонала, усиление внутренних возможностей и организация деятельности для осуществления эффективных продаж.
- Внедрение стандартных продуктов для ритейлового рынка.
- Улучшение качества риск-менеджмента, внутреннего контроля и внутренних процедур.
- Формирование высокодоходного кредитного портфеля с учетом минимизации риска.

- Маркетинговые исследования – выявить потребности и ожидания клиентов Банка. Этот процесс должен быть непрерывным, его необходимо осуществлять на постоянной основе.
- Перестройка и улучшение внутренних процессов, в том числе и эффективное использование новой автоматизированной банковской системы (АБС).
- Текущие затраты в 2013 году должны оставаться на уровне 2012 года с учетом корректировки на инфляцию.
- Активизация деятельности Управления банковских карт в 2013 году с целью поддерживать текущую деятельность и развивать новые карточные продукты, включая кредитные карты, развитие приложений для мобильных телефонов и ПОС - терминалы.
- Рассмотрение необходимости организации новых филиалов, операционных офисов, но только в рамках затрат на уровне 2012 года.

В отчетном году был завершен 1-й этап программы культурного обмена, организованный основным акционером Банка – SpareBank 1 Nord-Norge (SNN).

В 2013 году данная программа будет продолжена. Однако группы сотрудников Банка будут формироваться по направлениям деятельности с целью более глубокого ознакомления с профессиональной деятельностью сотрудников SNN: работа с клиентами, кредитная работа, казначейские операции, валютные операции и т.д.

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2012 года, являются процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 2 158 641 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 954 461 тыс. руб. (79%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье чистой ссудной задолженности. За 2012 год данная статья увеличилась на 925 285 тыс. руб. (90%) и составила 1 951 025 тыс. руб. Данное изменение связано с ростом кредитного портфеля - путем приобретения прав требования по ссудной задолженности юридических и физических лиц и собственного кредитования организаций и физических лиц. Прочие статьи активов являются незначительными.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 1 676 636 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 744 648 тыс. руб. (80%). На увеличение обязательств повлияли привлеченные средства в виде кредитов, полученные от акционера, банка-нерезидента (СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия)). Прочие статьи обязательств являются менее существенными.

2.3.1. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2013 года тыс. руб.		1 января 2012 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 174 135	100%	617 201	100%
Оптовая и розничная торговля	471 740	40,18%	182 706	29,61%
Транспорт и связь	192 085	16,36%	20 874	3,38%
Обрабатывающие производства	180 693	15,39%	31 000	5,02%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 497	8,13%	48 600	7,87%

1 января 2013 года
тыс. руб.

1 января 2012 года
тыс. руб.

Финансы	88 939	7,57%	23 500	3,81%
Производство	84 315	7,18%	164 405	26,64%
Строительство	47 066	4,01%	51 800	8,39%
Исследовательская деятельность	6 500	0,55%	76 519	12,40%
Здравоохранение	3 360	0,29%	11 940	1,93%
Общественное питание	2 292	0,20%	2 287	0,37%
Сельское хозяйство	1 648	0,14%	2 486	0,40%
Прочие виды деятельности	-	0%	1 084	0,18%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 124 673	95,79%	543 816	88,11%
Индивидуальным предпринимателям	195 986	16,69%	120 361	19,5%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	637 974	100%	319 103	100%
Потребительские кредиты	342 068	50,96%	162 628	50,96%
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	266 179	46,25%	147 577	46,25%
Ипотечные кредиты	180 912	25,7%	81 991	25,7%
Автокредиты	29 727	2,79%	8 898	2,79%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	1 812 109		936 304	
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 223)		(22 624)	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	170 228		112 060	
Прочие активы	911			
Итого чистой ссудной задолженности	1 951 025		1 025 740	

2.3.2. Прочие активы и обязательства.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность в сумме 3 506 тыс. руб. (1 января 2012 года: 4 076 тыс. руб.). Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
срок не определен	342	10%	73	2%
до 30 дней	157	5%	96	2%
от 31 до 90 дней	1 938	55%	2 036	50 %
от 91 до 180 дней	-	0%	-	0%
от 181 дней до 1 года	-	0%	-	0%
свыше 1 года	1 069	30%	1 871	46 %
просроченная дебиторская задолженность	-	0%	-	0%
Итого дебиторской задолженности	3 506	100%	4 076	100%

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность в сумме 11 405 тыс. руб. (1 января 2012 года: 10 036 тыс. руб.).

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по начисленным процентам по полученным кредитам от банков-нерезидентов в сумме 9 148 тыс. руб. (1 января 2012 года: 8 200 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
срок не определен	-	0%	-	0%
до 30 дней	5 017	44%	5 106	51%
от 31 до 90 дней	5 971	52%	4 428	44 %
от 91 до 180 дней	63	1%	81	1%
от 181 дней до 1 года	86	1%	302	3%
свыше 1 года	268	2%	119	1 %
просроченная кредиторская задолженность	-	0%	-	0%
Итого кредиторской задолженности	11 405	100%	10 036	100%

2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 482 005 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на 209 813 тыс. руб. (77%), что связано с размещением дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 2 000 000 шт, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, зарегистрированного 17 сентября 2012 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, и прибылью Банка, полученной по итогам 2012 года. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 460 000 тыс. руб.

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год составила 9 813 тыс. руб., (за 2011 год - 1 121 тыс. руб.), увеличившись на 8 692 тыс. руб. (775%).

Структура доходов Банка за 2012 год:

Структура доходов Банка в 2012 году не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка составляют доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте, процентные доходы и доходы от восстановленных резервов на возможные потери.

Доходы	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	180 229	32%	97 935	21%
Доходы от восстановленных резервов на возможные потери	78 122	14%	77 935	17%
Доходы от положительной переоценки средств в иностранной валютой	291 067	51%	263 996	57%
Доходы от оказания услуг клиентам	12 947	2%	8 221	2%
Доходы от безвозмездно полученного имущества	5 651	1%	12 885	3%
Прочие доходы	478	0%	276	0%
Итого доходов	568 494	100%	461 248	100%

Структура расходов Банка за 2012 год:

Наибольший удельный вес в структуре расходов банка составляют расходы от отрицательной

переоценки средств с иностранной валютой, расходы по отчислениям в резервы на возможные потери и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

Расходы	2013 год		2012 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам	75 382	14%	32 152	7%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	90 480	16%	88 031	19%
Расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой	291 253	52%	264 704	58%
Операционные расходы	95 313	17%	71 796	16%
Прочие расходы	3 153	1%	1 273	0%
Итого расходов	555 581	100%	457 956	100%

В 2012 году отмечен рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 66% в основном за счет увеличения кредитного портфеля Банка и в незначительной степени за счет размещения межбанковских кредитов в кредитных организациях.

В 2012 году чистый доход от операций с иностранной валютой составила 2 588 тыс. руб., что на 4% больше по сравнению с 2011 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2012 год сложился, главным образом, за счёт увеличения количества сделок

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 186 тыс. руб., данный результат ниже уровня 2011 года на 522 тыс. руб. или на 74%. Основной причиной убытка от переоценки счетов в иностранной валюте за 2012 год явилась несбалансированность валютных активов и пассивов Банка на фоне колебаний валютных курсов. Банк имел положительную валютную позицию по долларам США в период падения курса валюты и отрицательную позицию по ЕВРО в период роста.

В связи с увеличением кредитного портфеля расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчётном году незначительно на 2 449 тыс. руб., или на 3%.

2.3.5. Экономические нормативы

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2012 году макроэкономическая ситуация в России в целом оказалась благоприятной для развития банковской системы.

Основной показатель динамики экономического развития – темп роста ВВП – 3,5% оказался несколько ниже уровней 2011 года, однако существенно изменился его характер.

Так, тенденции посткризисного восстановления, преобладавшие ранее, наблюдались в 2012 году только в отдельных отраслях, а ряд отраслей – в основном, связанных с потребительским сегментом – получил новые стимулы для роста. Текущие темпы развития, хотя и существенно выше среднемировой динамики, тем не менее, все еще значительно меньше, чем в докризисный период, что, по всей видимости, связано с ограниченными возможностями роста, основанного на экспорте энергоносителей.

Значимый вклад в положительную динамику ВВП России в 2012 году внесли обрабатывающая

промышленность и добывающий сектор.

Темпы роста промышленного производства несколько замедлились с 4,7% в 2011 году до 3% в 2012 году ввиду окончания фазы восстановительного роста. Свою долю в динамику ВВП внес и добывающий сектор, доля которого в общем объеме произведенного ВВП повысилась более чем на 1,2 процентных пункта. Произошло это благодаря стабильности высоких цен на нефть: средняя стоимость нефти марки Urals в течение 2012 года составила около 110,5 долларов США за баррель.

Таким образом, одной из основных тенденций экономического развития России в 2012 году стало постепенное замещение внешних стимулов роста внутренними факторами.

Наиболее заметно это по потребительскому сектору. Расходы на потребление и оборот розничной торговли ускорились в реальном выражении. При этом активизация потребительской активности происходила на фоне прироста темпов роста реальных доходов населения. При этом, потребительское кредитование (российские банки в 2012 году увеличили кредиты населению более чем на 39%) и снижение нормы сбережений поддерживали темпы роста потребительского сектора.

Положительная динамика в экономике России способствовала и сохранению позитивных тенденций на внутреннем рынке труда. Безработица снизилась до 5,6%, а повышение заработной платы оказалось практически полностью связанным с ростом производительности труда.

Положительная динамика цен на нефть и газ способствовала наполнению бюджета. Бюджетная дисциплина оказалась достаточно высокой, и в результате в 2012 году федеральный бюджет был сведен с дефицитом в 0,1% от ВВП.

Повышение расходов во всех основных сегментах, последовательное применение политики инфляционного таргетирования в 2012 году привело инфляцию по итогам календарного года к уровню 6,5%.

В 2013 году Банк ожидает сохранение положительной динамики большинства показателей экономики России, хотя темпы роста реального сектора могут несколько снизиться, а стоимость рубля может быть очень волатильной. Несмотря на то, что развитие экономики все более основывается на внутренних источниках, внешние риски – такие как динамика экономик ведущих развитых и крупнейших развивающихся стран, стоимость энергоносителей и ситуация на рынках капитала – все еще очень сильны. Так, значительное влияние может оказать проблема долгового кризиса в Европе. Нестабильное положение на Ближнем Востоке – главном нефтедобывающем регионе мира – пока оказывает поддержку нефтяным ценам, однако полагаться на это не представляется целесообразным.

Российский банковский сектор в 2012 году

Несмотря на довольно высокую волатильность на мировых рынках, в 2012 году банковская система России показала весьма впечатляющие результаты. В течение 2010 года и 2011 года наблюдался процесс плавного восстановления как всей экономики в целом, так и банковского сектора в частности, однако результаты 2012 года превзошли самые уверенные прогнозы.

Присутствие разнонаправленной динамики в начале года не изменило общей тенденции роста. В результате совокупные активы банковской системы в 2012 году выросли более чем на 18,9%, превысив уровень в 49 триллионов рублей в номинальном выражении. Такой бурный рост был обеспечен стабильным увеличением объемов кредитования как реального сектора, так и населения.

В свою очередь, продолжающееся восстановление отечественной экономики и доступные процентные ставки способствовали росту кредитной активности. Общий объем корпоративных кредитов в 2012 году увеличился на 2,2 трлн. рублей или на 12,7% по отношению к предыдущему году. Розничное кредитование росло еще быстрее благодаря восстановившемуся потребительскому доверию, отложенному спросу 2010-2011 годов и, как следствие, выросшему объему расходов на приобретение товаров и услуг. Благодаря перечисленным факторам кредиты населению выросли в 2012 году на 39% или на 2,2 трлн. рублей.

Важно отметить, что рост кредитования сопровождался стабильным качеством кредитного портфеля. Так, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле без учета межбанковской составляющей сократилась в 2012 году примерно на 30 базисных пунктов. Все это позволило банкам практически не создавать новых резервов на возможные потери в 2012 году.

Ситуация с ликвидностью в 2012 году в целом была довольно благоприятная, но были и некоторые нюансы. Динамика прироста корпоративных счетов и депозитов в 2012 году была почти идентичной 2011 году, из чего можно сделать вывод, что, несмотря на рост совокупного объема корпоративных счетов и депозитов в 2012 году на 11,8%, в целом компании всё ещё опасались негативного сценария развития ситуации и проявления новых кризисных явлений и старались сбалансировать использование заёмных и собственных средств.

Таким образом, практически весь объём прироста корпоративных счетов и депозитов был сформирован в конце года, в том числе благодаря сезонности этого процесса. Население же было настроено более оптимистично, о чем свидетельствует растущий объём потребления и, как следствие, ослабление склонности к сбережению. Вследствие чего прирост объёма вкладов населения немного замедлился с 21% в 2011 году до 20% в 2012 году.

За время кризиса большая часть банков научилась повышать эффективность, оптимизировать затраты и адаптировать свои бизнес-модели так, чтобы оставаться прибыльными и конкурентоспособными. Среди прочих этот фактор существенно помог российскому банковскому сектору продемонстрировать весомые показатели прибыльности в 2012 году. Самыми главными факторами же оставались: роспуск накопленных в 2009-2010 годах резервов, растущий чистый процентный доход и увеличивающийся комиссионный доход. В целом по банковскому сектору размер прибыли до налогообложения составил более 1 триллиона рублей (800 млрд. руб. в 2011 году).

В целом же в 2012 году в российском банковском секторе продолжалось сокращение количества банков, сопровождаемое все усиливающимся огосударствлением банковской системы.

Так, общее количество банков в 2012 году сократилось на 22, в то время как доля пяти крупнейших госбанков в совокупных активах банковской системы составила более 50%. Такая ситуация может благоприятно повлиять на устойчивость банковской системы в среднесрочной перспективе, однако может снизить уровень проникновения банковских услуг, повысить их стоимость и снизить качество в долгосрочной перспективе.

В 2012 году Банк сумел существенно нарастить клиентскую базу корпоративных и розничных клиентов, которые осуществляют свою деятельность в ключевых отраслях национальной экономики, а именно:

- оптово-розничная торговля;
- рыболовство и рыбная промышленность;
- строительство;
- сфера услуг;
- недвижимость;
- транспорт и связь;
- телекоммуникации;
- нефтегазовая деятельность;
- судоремонт и судостроение.

Достижение высоких показателей стало возможно благодаря продуманной тарифной политике по предлагаемым продуктам и услугам, введению новых информационных технологий и решений, которые соответствуют современным требованиям рынка, а также благодаря профессионализму сотрудников, которые обеспечивают качественное обслуживание и сопровождение процессов.

Следует отметить, что на протяжении последних двух лет, а особенно в 2012 году Банк сумел возвести архитектуру клиентских отношений на принципах партнерства, взаимной выгоды и поддержки, что позволило привлечь на обслуживание серьезных и перспективных клиентов, а также реализовать крупные проекты.

Благодаря продуманной клиентской и кредитной политике, Банку не только удалось в несколько раз увеличить объемы кредитного портфеля, но и сохранить на минимальном уровне размер проблемной задолженности.

Информация об операциях проводимых Банком в географическом регионе Мурманск.

Деятельность Банка в 2012 году, направленная на динамичное развитие бизнеса, повышение качества оказываемых услуг, позволила укрепить позиции на рынке финансовых услуг Мурманской области.

За отчетный год выросли основные финансовые показатели, характеризующие деятельность Банка на территории Мурманской области.

Банк активно работал по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, как вновь создаваемых, так и ранее обслуживающихся в других финансовых институтах. Исходя из анализа клиентской активности, совокупный оборот корпоративных клиентов за 2012 год составил более 10,8 млрд. рублей.

Активно проводилась работа по наращиванию розничной клиентской базы, в части привлечения средств населения во вклады, кредиты и иные продукты. Кроме того, при работе с данным сегментом рынка, существенное внимание уделялось использованию Банка в качестве платежного оператора при проведении расчетов, и в конечном итоге совокупный оборот по счетам клиентов физических лиц составил 0,46 млрд. руб.

Ключевым продуктом, который оказывает существенное влияние на доходность является кредитование реального сектора экономики, в том числе проектное. На протяжении 2012 года Банк активно наращивал кредитный портфель в Мурманской области, показав положительную динамику по итогу 2012 года на уровне 0,81 млрд. руб.

Учитывая наличие иностранного акционера, Банк активно проводил работу по привлечению клиентов на обслуживание с организацией сопровождения внешнеэкономической деятельности. В качестве индикатора успешности данного направления на конец 2012 года клиенты имеют экспортно-импортные контракты в различных валютах на общую сумму эквивалентную 3,21 млрд. руб.

Помимо указанных выше продуктов и услуг, Банк активно развивал продажи в Мурманской области по таким направлениям как:

Корпоративный бизнес:

- организация процесса инкассации торговой выручки клиентов;
- выдача тендерных банковских гарантий и гарантий перед таможенными органами, при участии банков-партнеров;
- срочные депозиты;
- Интернет-банкинг;
- зарплатные проекты.

Розничный бизнес:

- потребительское кредитование; кредитование на покупку транспортных средств; кредитование на покупку жилой недвижимости;
- срочные вклады;
- денежные переводы, в том числе международные;
- сейфовые ячейки;
- валютно-обменные операции;

- банковские карты.

2.5. Информация о прибыли на акцию

- количество акций на 1 января 2013 года, выпущенных и полностью оплаченных - 4 600 000 шт.;
- количество акций, выпущенных, но неоплаченных или оплаченных частично - 0;
- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Банка - 0;
- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности дочерних и зависимых обществ - 0;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в 2012 году - 3 266 667 шт.;
- величина базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину её возможного прироста за 2012 год - 9 813 тыс. руб.;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в 2012 году, скорректированное на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (если применимо) - 3 266 667 шт.;
- разводнённая прибыль отсутствует в связи с отсутствием фактов конвертации конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции или договоров на размещение собственных обыкновенных акций по цене ниже рыночной;
- существенная информация о состоявшихся после отчётной даты сделках с обыкновенными акциями, конвертируемыми ценными бумагами, договорами на конвертацию ценных бумаг в обыкновенные акции и договорами купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости отсутствует.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2012 год составило 3 266 667 шт.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2011 год составило 2 433 333 шт.

Размер базовой прибыли 2012 года на акцию составил 3,00 руб. Размер базовой прибыли 2011 года на акцию составил 0,46 руб.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчётном периоде (разводнённая прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

17 сентября 2012 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в размере 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 460 000 тыс. руб.

Основные параметры выпуска:

Количество акций: 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Цена размещения: 100 (Сто) руб. за одну акцию.

Номинальная стоимость акций: 100 (сто) руб. за одну акцию.

Объём выпуска по номиналу: 200 000 000 (Двести миллионов) руб.

Размещаемые акции были оплачены денежными средствами в валюте РФ в августе 2012 года.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций - не владеет более 50% в хозяйственном обществе (товариществе), не имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества

голосующих акций в капитале общества.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Основному управленческому персоналу были выданы кредиты, размер которых не превышает пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, поэтому данная информация не раскрывается. Также осуществлялись сделки по привлечению и размещению денежных средств с акционерами Банка - СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия, 75% акций) и Банк «Таврический» (ОАО) (25% акций).

В течение 2012 года Банк приобрел по цессии у Банка «Таврический» (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 114 504 тыс. руб. В течение 2011 года Банк приобрел по цессии у Банка «Таврический» (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 381 470 тыс. руб.

Далее приведены остатки задолженности по операциям и расчётам со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год (в тыс. руб.)

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	Сумма, тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	29 411	0	29 270	0
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	70 114	5.89%	110 927	7.53%
Прочие активы	54		196	
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 391 274	7,01%	792 303	7,00%
Прочие обязательства	9 147		8 200	
Процентные доходы	6 159	X	3 903	X
Процентные расходы	71 261	X	22 282	X
Операционная аренда	2 011	X	2 579	X

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Размер субординированного займа, полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ, составляет в рублевом эквиваленте на 1 января 2013 года 60 418 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 января 2013 года отсутствуют. В 2012 году по субординированному займу Банком выплачено 2 982 тыс. руб.

4. Управление рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Стратегия развития Банка на 2011-2013 годы утверждена Советом директоров (протокол № 3 от 18 февраля 2011 года) и направлена на:

- получение прибыли за счет увеличения процентных и непроцентных доходов и оптимизации расходов;
- увеличение объемов кредитования компаний среднего и малого бизнеса и физических лиц;
- внедрение современных технологий проведения платежей клиентов (Интернет-клиент и банковские карты);

- рост собственных средств (капитала) Банка;
- внедрение современных зарубежных технологий банковского обслуживания от норвежского банка СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (основного акционера).

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являлись кредитный, операционный, ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный), правовой, стратегический, страновой и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками в 2012 году была направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной трехуровневой системы защиты от рисков.

Первая линия защиты от рисков – исполнительные органы управления Банка (Правление и Председатель Правления), специальные рабочие органы (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и обязательствами), линейные подразделения головного офиса и филиала.

Правление осуществляет разработку и утверждение внутренних положений, правил и процедур по управлению рисками, а также внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка. Правление и Председатель Правления осуществляют анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков и представление информации Совету директоров.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и обязательствами разрабатывает процедуры управления рыночным риском и риском ликвидности и обеспечивает их поддержание в актуальном состоянии, осуществляет анализ данных рисков, формирует ценовую/тарифную политику и подготавливает программы, направленные на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности.

Подразделения головного офиса и филиала управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Вторая линия защиты от рисков - Риск-менеджер Банка разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый анализ рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов, готовит отчёты об уровне рисков органам управления Банка.

Третья линия защиты от рисков - Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Совет директоров получает информацию от трех линий защиты от рисков и осуществляет оценку эффективности системы риск-менеджмента в Банке.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Кредитная стратегия, Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков, как на этапе принятия решения о выдаче кредитов, так и в процессе их обслуживания.

Банк контролирует уровень кредитного риска в отношении отдельных заемщиков и по портфелю в целом.

При оценке риска по кредитному портфелю Банк использует аналитический, статистический и коэффициентный методы, что позволяет осуществлять всесторонний анализ кредитного риска, как основного риска банковской деятельности, и принимать управленческие решения по оптимизации его уровня в пределах, определенных Стратегией развития Банка. С целью прогнозирования уровня кредитного риска на перспективу Банк контролирует систему индикаторов и установленные на них лимиты.

В течение 2012 года Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску Банка России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 90 865 тыс. руб. (созданный резерв – 3 024 тыс. руб.), или 8% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 29 817 тыс. руб. (созданный резерв – 2 983 тыс. руб.), или 5% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составила 67 803 тыс. руб. (созданный резерв – 2 933 тыс. руб.), или 11% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 42 194 тыс. руб. (созданный резерв – 3 537 тыс. руб.), или 13% от общей величины требований к физическим лицам.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока возврата актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков (по активам, предоставленным юридическим лицам – до пяти календарных дней включительно, по активам, предоставленным физическим лицам – до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение контрагента в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

В 2012 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 614 тыс.руб. просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, и просроченный кредит, предоставленный индивидуальному предпринимателю, в сумме 1 085 тыс. руб.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2013 года**

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	Средства в кредитных организациях	48 670	48 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	1 982 337	405 860	1 432 659	130 522	4 713	8 583	547	5 212	2 627	8 286	73 569	32 223	32 223	13 081	8 775	1 784	8 583	
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00	
5	Прочие активы всего, в том числе:	1 383	964	0	0	0	419	0	0	419	0	419	419	419	0	0	0	419	
5.1.	Дебиторская задолженность	391	49	0	0	0	342	0	0	342	0	342	342	342	0	0	0	342	

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														по категориям качества					
														I	II	III	IV	V	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях	33 725	33 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Ссудная задолженность	1 048 364	377 726	439 777	174 339	50 122	6 400	1 486	25 179	22 200	7 396	81 027	22 624	22 624	5 269	2 333	8 622	6 400	
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00	
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие активы всего, в том числе:	18 944	18 867	0	0	0	77	0	0	77	0	77	77	77	0	0	0	77	
5.1.	Дебиторская задолженность	4 024	40 24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработаны процедуры по управлению рыночным риском, регулирующие оценку и методы контроля за этим риском.

Комитет по управлению активами и обязательствами (далее – “КУАО”), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Банком установлен лимит рыночного риска относительно торгового портфеля в размере 0%, поэтому в 2012 году Банк не осуществлял операции с соответствующими финансовыми инструментами.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк отслеживает уровень валютного риска путем контроля соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебаний рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной политике и других внутренних нормативных актах Банка. Формирование ценовой/тарифной политики Банка осуществляется КУАО в соответствии с бизнес-планом, утвержденным Советом директоров. Сформированная ценовая/тарифная политика Банка подлежит одобрению Правлением.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и

пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контролируется КУАО при содействии Казначейства Банка.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Управление активами и пассивами осуществляется Казначейством на основании решений КУАО. Казначейство прогнозирует состояние ликвидности Банка в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе и осуществляет анализ денежных потоков по корреспондентским счетам в Банке России и банках-корреспондентах.

Риск-менеджер осуществляет независимый анализ риска потери ликвидности Банка, динамики нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, ГЭП-анализ и контроль лимитов по индикаторам, влияющим на финансовую устойчивость Банка и его способность выполнять свои обязательства по платежам клиентов.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоя в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Совет директоров Банка регулярно рассматривал результаты реализации Стратегии и Бизнес-плана на 2012 год, что позволило обеспечить своевременную текущую корректировку целевых показателей и выполнение основных целевых ориентиров в 2012 году.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных

результатах своей деятельности.

Риск-менеджер осуществляет сбор и анализ информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц, поступивших жалобах клиентов, претензиях надзорного и государственных органов, а также анализ выполнения Банком процедур в рамках противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка можно разделить на следующие группы:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Банк имеет юридическую службу, которая обеспечивает своевременный анализ изменений законодательных и иных нормативных актов РФ и судебной практики, разработку типовых форм договоров и иных документов, консультирование подразделений Банка по вопросам текущей деятельности и представление интересов Банка в судебных и иных органах.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2013 года Банк не участвовал в судебных процессах, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк привлекает денежные средства в разных валютах (долларах США, ЕВРО, рублях РФ) от нерезидента, который является основным акционером Банка. Кредитор Банка является резидентом страны, относящейся к группе развитых стран.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран в 2012 году был у Банка минимальный и обусловлен остатками денежных средств на корреспондентских счетах в СПАРЕБАНКЕН НУРЬ-НОРГЕ и в Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria) – резидентов стран, относящейся к группе развитых стран.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Далее приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

(тыс.руб.)

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	26 040	26 040	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 259	78 259	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	3 076	3 076	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	48 670	44 481	0	4 189	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 951 025	1 951 025	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 047	29 047	0	0	0
9	Прочие активы	25 600	25 600	0	0	0
10	Всего активов	2 158 641	2 154 452	0	4 189	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 404 222	12 947	0	1 391 275	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259 525	259 525	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	45 691	45 691	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	11 405	11 405	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 484	1 484	0	0	0
18	Всего обязательств	1 676 636	285 361	0	1 391 275	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	179 232	179 232	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	130 762	130 762	0	0	0

(тыс. руб.)

1 января 2012 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	12 535	12 535	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 486	108 486	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	6 659	6 659	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	33 725	32 592	0	1 133	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 025 740	1 025 740	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 750	4 750	0	0	0
9	Прочие активы	18 944	18 944	0	0	0
10	Всего активов	1 204 180	1 203 047	0	1 133	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	792 303	0	0	792 303	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 953	128 953	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	42 792	42 792	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	10 036	10 036	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	696	696	0	0	0
18	Всего обязательств	931 988	139 685	0	792 303	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	36 096	36 096	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51 541	51 541	0	0	0

5. Основы составления отчётности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии требованиям Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2012 год была утверждена 10 января 2012 года.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учётную политику на 2012 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2013 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с изменениями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2013 года, вступает в силу Положение ЦБ РФ 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 385-П»);
- дополнения к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе;
- начиная с 1 января 2013 года, вступает в силу Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», которым принципиально изменены цели и задачи бухгалтерского учета и отчетности; уточнены нормы и требования прежнего Закона, например, касающиеся, бумажного и электронного документооборота, а также проведения инвентаризаций.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2013 года, в том числе, счетов денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов с дебиторами и кредиторами, проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности. Излишков и недостатков не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не выявлено.

По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков

средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2013 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка в отношении остатков денежных средств с данными Банка не установлены.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривают обмен подтверждениями остатков средств на счетах, выписки по счетам физического лица хранятся в Банке и выдаются по требованию физического лица при обращении в Банк.

При подготовке к составлению годового отчета Банк предпринял все меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатков средств на указанных счетах на 1 января 2013 года - нет.

Проведена работа по анализу и урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Неправомерно отраженных сумм на данных счетах не выявлено.

По переходящим остаткам на 1 января 2013 года сверка дебиторской задолженности закончена. Длительная дебиторская задолженность отсутствует.

Начислены и отражены по балансовым счетам проценты за 2012 год.

Произведено начисление резервов в полном объеме на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери.

Осуществлена сверка взаиморасчетов с филиалом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом.

Начислены все причитающиеся к уплате налоги за 2012 год. Расчет и начисление налогов за 2012 год проведены по срокам, установленным налоговым законодательством.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 3 506 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме - 100%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2013 год на общую сумму 11 405 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме -100%.

5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Перенос остатков балансовых счетов филиала № 1 г. Мурманске 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» ГО через счета 303.
- Перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
- Перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2012 год на общую сумму 182 тыс. руб. кроме вышеперечисленных так же были отражены следующие операции:

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, а так же корректировок по налогам и страховым взносам - 146 тыс. руб., что привело к

уменьшению финансового результата.

- Начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов – 36 тыс. руб.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

5.6 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1 Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности (инвентарь и принадлежности), стоимостью до 1 000 руб. включительно списываются на расходы;
- материальные ценности стоимостью от 1 000 рублей до 40 000 рублей без НДС (включительно) учитываются внесистемно;
- внеоборотные запасы - имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

5.6.1.4. Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

5.6.1.5. Срочные сделки

Банк не осуществляет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, поэтому на счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка не учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты и денежных средств в рублях.

5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением «Об оценке кредитных рисков, порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

5.6.2 Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.6.2.1 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.6.2.2 Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит только из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года. В 2011 году дивиденды не выплачивались.

5.6.3 Налог на прибыль

В 2012 году Банк получил прибыль в целях налогообложения в сумме 7 846 тыс. руб. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения

положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.4 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

5.6.5 Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 марта 2013 года



О. М. Николаев



Т. Ф. Сульгина

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 39 (тридцать девять)
листов.

Лукашова Н.В.
Директор
ЗАО "КТМ"

