



БАНК СОВЕТСКИЙ

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
(ЗАО Банк «Советский»)

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров
ЗАО Банк «Советский»

Протокол № 40 от 18 июня 2013 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
за 2012 год**

Предварительно утвержден
Советом директоров ЗАО Банк «Советский»
(протокол № 08-13 от 14.05.2013 года)

Санкт-Петербург
2013



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое акционерное общество Банк «Советский»

Место нахождения: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35., корпус 1, литера А.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 24.10.1990 г. регистрационный номер: № 558.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 004554269 от 01.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: №1027800000040.

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года (код формы 0409807);

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409808);

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года (код формы 0409813);

пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2013, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Закрытого акционерного общества Банк «Советский» несут ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«10» апреля 2013 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 на неограниченный срок)
ОРНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2013 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

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	1293552	452588
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1193897	715310
2.1.	Обязательные резервы	496935	306671
3.	Средства в кредитных организациях	202412	380393
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	15764115	9361507
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	2858506	902339
9.	Прочие активы	319283	213067
10.	Всего активов	21631765	12025204
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	865	64578
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18273389	10538251
13.1.	Вклады физических лиц	14702225	7136090
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	52089	225251
16.	Прочие обязательства	198977	122813
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41797	7581
18.	Всего обязательств	18567117	10958474
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	208467	208467
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21.	Эмиссионный доход	66638	66638
22.	Резервный фонд	31270	30100
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	82170	80651
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	679704	95786
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1996399	585088
27.	Всего источников собственных средств	3064648	1066730
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3272822	1300072
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1497998	199420
30.	Условные обязательства некредитного характера	10339	4195

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«26» марта 2013 г.



[Handwritten signature]

А. В. Карпов

[Handwritten signature]

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на «01» января 2013 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

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:	2911000	2125504
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6433	2664
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2904567	2122840
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:	1106492	753432
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	580	162
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1102256	742729
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3656	10541
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1804508	1372072
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:	-870800	-629556
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43055	-17681
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	933708	742516
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1184	697
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	-108723	137752
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104977	-127927
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	158478	85485
13	Комиссионные расходы	93263	40325
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	-39600	-6235
17	Прочие операционные доходы	2596583	907519
18	Чистые доходы (расходы)	3553344	1699482
19	Операционные расходы	1489289	1073153
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2064055	626329
21	Начисленные (уплаченные) налоги	67656	41241
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1996399	585088
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	1996399	585088

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«26» марта 2013 г.



А. В. Карпов
Л. Ю. Дьячук
А. А. Гыпылов

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

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

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

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, в том числе:	1394556	1980061	3374617
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	208467	0	208467
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	208467	0	208467
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	66638	0	66638
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30100	1170	31270
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	668781	1978882	2647663
1.5.1.	прошлых лет	95786	583918	679704
1.5.2.	отчетного года	572995	1394964	1967959
1.6	Нематериальные активы	81	-9	72
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	340000	0	340000
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)	11.9	X	14.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	994636	910058	1904694

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	986496	870800	1857296
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	559	5042	5601
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7581	34216	41797
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 2 851 759, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 338 328;

1.2. изменения качества ссуд 2 343 597;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7 179;

1.4. иных причин 162 655.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 1 980 959, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 538 046;

2.3. изменения качества ссуд 1 313 956;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9 157;

2.5. иных причин 119 800.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«26» марта 2013 г.



Handwritten signatures in blue ink.

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2013 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

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 (Н1)	10	14.6		11.9	
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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	99.5		67.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	97.5		85.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	92.4		71.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	14.7	максимальное	17.7
			минимальное	2.9	минимальное	4.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	84.0		176.8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1.3		1.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.9		2.1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	

12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«26» марта 2013 г.



Handwritten signature of A. V. Karpov
Handwritten signature of L. Yu. Dyachuk
Handwritten signature of A. A. Gypilov

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	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		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	861072	853726
1.1.1	Проценты полученные	2796134	2081510
1.1.2	Проценты уплаченные	-1058182	-682297
1.1.3	Комиссии полученные	158478	85485
1.1.4	Комиссии уплаченные	-93263	-40325
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	1184	697
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-108723	137752
1.1.8	Прочие операционные доходы	673621	408461
1.1.9	Операционные расходы	-1455230	-1047279
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-52947	-90278
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	178820	-1399582
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-190264	-162019
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7243279	-3602762
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-42215	-28288
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	-63713	64578
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7863444	2113549

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	-172474	221688
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	27321	-6328
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1039892	-545856
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	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	-72211	-48281
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	757	2358
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-71454	-45923
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	39000
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	39000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-17132	-76831
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	951306	-629610
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1241620	1871230
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2192926	1241620

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«26» марта 2013 г.



А. В. Карпов
Л. Ю. Дьячук

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчёту ЗАО Банк «Советский» за 2012 год

Пояснительная записка к годовому отчёту подготовлена в соответствии с пунктом 4.6. Указаний Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта».

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество Банк «Советский» (ЗАО Банк «Советский»), далее – Банк, в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества, регистрационный №558. Являясь правопреемником Коммерческого банка «Советский», зарегистрированного Государственным банком РСФСР 24 октября 1990 года, Банк осуществляет банковскую и иную финансовую деятельность более двадцати лет.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11 июля 2001 года на основании решения Общего собрания акционеров было изменено место нахождения Банка и внесены соответствующие изменения в Устав, которые согласованы в установленном порядке с Банком России 31 октября 2001 года. С этого периода Банк осуществляет свою деятельность на территории г. Санкт-Петербург.

01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000040.

1.1. Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк имеет 2 филиала:

- «Московский», расположенный по адресу: г. Москва, Сыромятнинский проезд, д. 4, стр. 2, (регистрационный № 558/6), и
- «Судоходный», расположенный по адресу г. Архангельск, ул. Поморская, д.49, (регистрационный 558/7).

На протяжении 2012 года обслуживание клиентов осуществлялось в 52 внутренних структурных подразделениях (в том числе 24 операционных офисах и 28 дополнительных офисах).

В 2012 году Банк успешно продолжил развивать ранее заложенную тенденцию по расширению региональной сети. Банковские офисы расположены в 21 городе Российской Федерации, в 2-х Федеральных округах (Северо-Западный Федеральный округ, Центральный Федеральный округ).

На 01.01.2013 г. Банк представлен в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Москве и Московской области, Тверской области, Ярославской области, Вологодской области, Псковской области, Архангельской области, Мурманской области, Калининграде, Владимире, Костроме, Воронеже.

Региональная политика Банка направлена на сохранение наиболее эффективных элементов накопленного Банком потенциала в сочетании с потребностями конкретного региона присутствия.

1.2. Наличие и состав банковской группы

Банк по состоянию на 01.01.2013 г. не является участником банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией.

1.3. Действующие лицензии

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии Банка России №558 от 16.07.2012 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг:
на осуществление брокерской деятельности №078-03539-100000 от 07.12.2000,
на осуществление дилерской деятельности №078-03643-010000 от 07.12.2000.

1.4. Участие в системе обязательного страхования вкладов и другое участие

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов №164 от 11.11.2004.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

1.5. Приоритетные направления деятельности Банка в 2012 году

В 2012 году Банк остался верен выбранной стратегии и продолжил развитие как розничный Банк с широкой линейкой кредитных и депозитных продуктов, оперативно реагирующий на спрос потребителя.

Политика Банка в 2012 году была направлена на повышение конкурентоспособности и дальнейшее совершенствование розничного обслуживания.

При этом, придерживаясь приоритетного направления деятельности, Банку удастся успешно поддерживать статус универсального банка с разнообразным перечнем банковских продуктов для различных сегментов рынка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- осуществление операций на рынке межбанковского кредитования;
- проведение операций с собственными векселями и векселями сторонних эмитентов;
- участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union».

В отчетном периоде Банк продолжил активное кредитование физических лиц, предлагая уже ставшими стандартными кредитные программы, и выводя на розничный рынок новые продукты.

Основные направления стандартных программ кредитования физических лиц представлены автокредитованием (под залог новых и подержанных автомобилей) и кредитами наличными на потребительские нужды.

Автокредиты предоставляются в рублях на приобретение как новых, так и подержанных автотранспортных средств иностранного и отечественного производства. Условия кредитования варьируются в зависимости от условий конкретной программы.

Учитывая потребности населения, Банк предоставляет возможность приобрести автомобиль в кредит как в автосалонах, являющихся партнерами Банка, так и у физического лица.

В 2012 году количество организованных пунктов реализации автокредитов Банка в автосалонах достигло 320. В полтора раза увеличилось число открытых УРМ, на начало 2013 г. открыто 111 УРМ с кредитными экспертами и 94 с агентами.

В течение отчетного года были введены новые тарифные планы по автокредитованию. В отдельный тарифный план выделено кредитование автомобилей не старше 5-ти лет на момент выдачи кредита.

В 2012 году объем автокредитования по сравнению с 2011 г. вырос в 2,4 раза и составил 8 560 млн. руб. (2011 г.: 3 540 млн. руб.). Таких показателей удалось достичь за счет увеличения партнерской сети Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. благодаря оперативному реагированию Банка на рыночную ситуацию, можно констатировать, что Банк занял одну из лидирующих позиций на рынке автокредитования.

В 2012 году изменены условия кредитования по КЭШ продуктам: приведены в соответствие с рыночными условиями по КЭШ кредитованию с сохранением средней доходности по продуктовой линейке. Введена автоматизированная программа лояльности надежных заемщиков.

В четвертом квартале 2012 года пересмотрены условия по овердрафтному кредитованию. Продукт стал более интересным по насыщенности дополнительных услуг (бесплатных), таких как Консьерж-сервис, Интернет-банкинг. Тарифом по карте категории GOLD предусмотрены дополнительные преимущества - в виде ежемесячного начисления дохода в размере 7% годовых на собственные денежные средства клиента, услуга комплексного страхования держателей пластиковых карт в подарок на первые 6 месяцев.

Изменена и расширена линейка потребительских кредитов. Кроме действующих тарифов по мототехнике и стандартного потребительского (приобретение товаров и услуг у предприятий-партнёров) введен новый ТП «УДачный» - приобретение сборных домов, бань и различных строений. Привлечено более 10 предприятий-партнёров.

В целях поддержания конкурентоспособности Банка, с учетом технологических возможностей кредитной организации, оформление кредита осуществляется в максимально короткие сроки, по аналогии с предложениями крупнейших розничных банков России.

В 2012 году дальнейшее развитие получил пластиковый бизнес благодаря внедрению новых продуктов, отвечающих ожиданиям рынка - кредитных карт группы «Оптимум», преобразовавшихся впоследствии в продукты группы «Такой Свой», а также привязанной к ним в середине года мгновенной карты InstantIssue, позволяющей клиенту пользоваться предоставленным овердрафтом сразу после оформления. В 2012 году в рамках зарплатного проекта с GPF были зарегистрированы и выпущены первые в Банке кобрендинговые карты VisaClassic и VisaElectron. В результате начала сотрудничества с глобальной международной сетью InternationalSOS, к картам класса Gold и Classic была подключена услуга расширенного консьерж сервиса, что поставило их в один ряд с эксклюзивными картами класса Infinite, и, соответственно, повысило их привлекательность в глазах клиентов.

В апреле 2012 года был проведен перенос персонализации в Санкт-Петербург, что позволило избавиться от двойной пересылки готовых карт и, как следствие, привело к удешевлению и ускорению процесса выпуска пластиковой карты. В сентябре 2012 года был изменен дизайн всех типов карт.

На протяжении всего 2012 года Банк совершенствовал методы привлечения спроса на свои продукты. Основной акцент делался на ясность и полноту донесения информации для самой широкой аудитории через средства массовой информации, рекламные щиты и другие информационные каналы во всех регионах присутствия Банка. Рекламно-информационные материалы Банка в полной мере отвечали требованиям законодательства. Основной посыл в продвижении розничных кредитных продуктов - доступность и оперативность оформления потребительских кредитов в Банке. В целях обеспечения максимального комфорта для обслуживания клиентов были реализованы возможности обращения к услугам и предлагаемым продуктам через интернет и контакт-центр Банка. В октябре 2012 г. была запущена рекламная кампания с привлечением известного французского актера Ж. Депардь.

Сочетание рыночного подхода к формированию продуктов и современных методов их продвижения - основа маркетинговой политики Банка.

Осознавая все большее возрастание значения информационных технологий в банковском секторе, внедрив еще в 2009 году Банковский информационный комплекс «ЦФТ-Банк», Банк продолжил уделять особое внимание своевременному обновлению своей технологической базы, в целях повышения качества обслуживания клиентов и снижения операционных рисков.

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

Для российской экономики в 2012 году были характерны следующие основные тенденции:

1. Закрепление умеренных темпов экономического роста, обусловленное «инвестиционной паузой» в первом полугодии, стабилизацией экспорта товаров и посткризисной остановкой наращивания запасов предприятиями.
2. Сохранение повышенной активности на потребительском рынке, связанное как с продолжающимся наращиванием потребительского кредитования, так и с начавшимся ускоренным ростом заработной платы, как в бюджетном, так и в коммерческом секторах экономики.
3. Масштабный чистый отток капитала из российской экономики, обусловленный как нестабильностью на мировых финансовых рынках (вывод ресурсов инвесторами с развивающихся рынков; кризисная недооценка европейских активов), так и внутренними факторами.
4. Выход российской экономики «в целом» на уровень полной занятости; дефицит (качественных) трудовых ресурсов, как важнейшая долгосрочная тенденция.
5. Постепенное ужесточение бюджетной политики, начало восстановления Резервного фонда федерального бюджета.
6. Начало снижения таможенной защиты российских рынков после вступления страны в ВТО (23 августа 2012 г.).
7. Усиление инфляции, связанное, в основном, с удорожанием сельскохозяйственного сырья.

Макроэкономическая ситуация на протяжении 2012 г. характеризовалась постепенным замедлением экономической активности. Одним из основных факторов низкой динамики в 2012 г. явилось одновременное замедление темпов роста и внутреннего, и внешнего спроса. По предварительным данным Минэкономразвития России, в целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году. За 2012 год темп роста инвестиций в основной капитал составил 106,7%, оборота розничной торговли – 105,9% (2011 г.: 107%). Темпы роста промышленности замедлились в 2012 г. до 102,6% против 104,7% в 2011 г. Негативное влияние на выпуск оказало падение сельскохозяйственного производства на 4,7% относительно 2011 г.

При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Уровень безработицы за 2012 год составил 5,7%, и с 1999 года это самый низкий показатель. В среднем регистрируемая безработица за 2012 год сократилась на 20% по сравнению с уровнем 2011 года.

Рост реальных располагаемых денежных доходов населения в 2012 году составил 104,2% к уровню 2011 года, что на 3,8 процентных пункта превышает аналогичный показатель предыдущего года. Рост реальной заработной платы в целом за 2012 год составил 107,8% к уровню 2011 года, что на 5 процентных пункта превышает показатель прошлого года.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

По итогам 2012 г. денежная база в широком определении увеличилась на 14% до 9852,8 млрд. руб. Основной статьей роста широкой денежной базы стали корсчета банков в Банке России, которые за год выросли на 38% до 1 356,3 млрд. руб. Также значительно увеличился объем наличных денег (агрегат M0), а также обязательных резервов, соответственно на 11,2% до 7 667,7 млрд. руб. и 12,5% до 425,6 млрд. руб. Прирост депозитов банков в Банке России за год составил 3,9%, в итоге на конец года депозиты равнялись 403,3 млрд. руб.

Объем денежной базы в узком определении (наличность плюс обязательные резервы) по итогам 2012 г. вырос на 11,3% (против 21,8% в 2011 г.).

В целом в 2012 году экспорт товаров, по оценке, составил 530,7 млрд. долл. США, или 101,7% по отношению к 2011 году, импорт товаров, по оценке, составил 335,4 млрд. долл. США, или 103,6% по отношению к 2011 году. В 2012 году по сравнению с 2011 годом сальдо внешнеторгового оборота уменьшилось на 1,5% и составило 195,3 млрд. долл. США.

Укрепление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2012 год (из расчета декабрь 2012 г. к декабрю 2011 г.) 2,1%, реального эффективного курса оценивается в 5,7 процента. По итогам 2012 г. укрепление рубля в реальном выражении к корзине валют составило 2,4%, что несколько превысило прогноз Минэкономразвития России по данному показателю – 2%. В 2011 г. укрепление рубля составило 4,7%.

По итогам 2012 г. индекс потребительских цен составил 6,6% (минимальной за всю новейшую историю России инфляция была в 2011 г. – 6,1%).

Международные резервы Российской Федерации за 2012 год увеличились на 38,97 млрд. долл. США, или на 7,8% (прирост на 19,27 млрд. долл. США, или на 4%, за 2011 год) и по состоянию на 1 января 2013 г. составили 537,62 млрд. долл. США.

Дефицит федерального бюджета на кассовой основе в 2012 году составил, по предварительным данным Минфина России, 12,82 млрд. руб., или 0,02% ВВП против профицита в размере 442,04 млрд. руб. (0,8% ВВП) годом ранее.

По итогам 2012 г. чистый отток капитала из страны составил 56,8 млрд. долл., что в полтора раза ниже чистого оттока капитала за 2011 г., когда он составил 80,5 млрд. долл.

Банковский сектор в 2012 г. развивался достаточно динамично. Совокупные банковские активы увеличились на 18,6%. Впервые после кризиса 2008–2009 гг. темп роста банковских активов был зафиксирован на более низком уровне, чем в предшествующем году. В 2011 г. они увеличились на 21,4%. Вырос вклад рефинансирования со стороны Банка России в прирост банковских активов. В 2012 г. поддержка со стороны регулятора обеспечила 3,6 п.п. прироста (около 1,5 трлн. руб.), тогда как в 2011 г. полученные банками 0,9 трлн. руб. обеспечили лишь 2,6 п.п. прироста совокупных банковских активов.

Банковский сектор в 2012 г. обеспечил чистый приток иностранного капитала – валовой приток составил 723,5 млрд. руб. против 627 млрд. руб. оттока.

По итогам 2012 г. увеличился темп прироста собственных средств банков. Если в 2011 г. они выросли на 11%, то в 2012 – на 14%. Более чем в два раза увеличился темп прироста уставного и добавочного капитала банков: с 4,6% в 2011 г. до 10,7% в 2012 г. Но основным источником роста собственных средств банков остается прибыль. По итогам 2012 г. капитализация прибыли обеспечила две трети прироста собственных средств банков.

Объем заработанной банками прибыли в 2012 г. оказался рекордным в номинальном выражении – более 1 трлн. руб. Рентабельность банковского сектора по итогам года достигла 2,3% по активам (ROA) и 19,8% по собственным средствам (ROE). Эти показатели сохраняются на стабильном уровне уже около полутора лет. То есть рекордный в номинальном выражении объем прибыли лишь отражает расширение объема банковских операций.

Темп прироста средств населения в банках по итогам 2012 года практически не изменился, составив 19,4% против 19,5% годом ранее. Если за первые 11 месяцев года темпы прироста рублевых и валютных средств населения в банках составляли 11,1% и

19,5% с очевидным предпочтением вкладов в иностранной валюте, то по итогам года динамика этих двух компонент организованных сбережений населения оказалась более сбалансированной: 19,0% и 19,5% соответственно. Депозиты населения за 2012 год увеличились на 19,9%, причем краткосрочные (до года) выросли на 26%, тогда как долгосрочные – на 14%.

Норма сбережения домашних хозяйств в наличных деньгах и на банковских вкладах в 2012 г., по предварительным оценкам, составила 7,0%, что чуть ниже, чем в 2011 г. (7,4%). В то же время в банковский сектор попала несколько большая часть доходов населения, чем годом ранее: 5,6% вместо 5,3%. Это означает, что в 2012 г. сохранение притока средств населения в банки на уровне, сопоставимом с 2011 г., было во многом связано со снижением спроса на наличные деньги.

Темп прироста средств на банковские счета предприятий и организаций по итогам 2012 года составил 10,7%, сократившись за год более чем в два раза (2011 г. – 23,4%). При этом в отличие от накоплений домашних хозяйств в динамике средств корпоративных клиентов наблюдается явный сдвиг в пользу национальной валюты. Рублевые средства выросли за год на 13,0%, тогда как средства в иностранной валюте – лишь на 4,3%.

На срочных банковских депозитах корпоративного сектора по итогам года сконцентрировалось 54% совокупного объема размещенных в банках средств предприятий и организаций. Это максимальное значение данного соотношения за весь период существования сопоставимой банковской отчетности.

Иностранные пассивы по банковской отчетности выросли за 2012 год на 31 млрд. долл. Вследствие различий в методологии учета эти данные отличаются от данных платежного баланса (39,5 млрд. в 2012 г.), но и те, и другие говорят о значительном валовом притоке средств нерезидентов в российский банковский сектор.

Темп прироста розничного кредитования в 2012 г. составил 39,1% (в 2011 г. – 35,7%). По итогам 2012 г. банковское кредитование обеспечило около 25% розничного товарооборота и расходов населения на платные услуги.

Качество кредитного портфеля банков на розничном сегменте кредитного рынка в декабре 2012 г. улучшилось. Доля просроченной задолженности в кредитах физическим лицам снизилась и составила 4,1%, против 5,3% годом ранее.

Объем задолженности по кредитам корпоративным клиентам вырос в целом за 2012 год на 15,5%. Прирост клиентской задолженности в корпоративном сегменте рынка практически совпал с приростом розничных кредитов. Задолженность предприятий и организаций перед российскими банками выросла за 2012 год на 2,50 трлн. руб., тогда как населения – на 2,34 трлн. руб. Кредиты предприятиям в рублях возросли на 18,3%, а кредиты в иностранной валюте снизились на 1,8%.

Качество корпоративной кредитной задолженности в 2012 году улучшилось. Доля просроченной задолженности в кредитах корпоративным клиентам составила 4,1%, против 5,3% годом ранее, а отношение резервов к кредитам в декабре 2012 г. составило 7,5%.

Ликвидность банковского сектора – доля абсолютно ликвидных активов в совокупных банковских активах – по состоянию на 1 января 2013 г. составила 6,7%. Это на 0,4 п.п. выше, чем годом ранее (на 1 января 2012 г. – 6,3%). Собственная ликвидность банковского сектора без учета кредитов Банка России и депозитов Минфина России по итогам декабря едва превысила нулевую отметку (0,2%), против 2,0% годом ранее.

Ниже приведены данные по приросту объема рынка кредитов и привлеченных средств физических и юридических лиц за 2012 год в регионах, в которых работает Банк*.

Регионы	Физические лица		Юридические лица	
	Кредиты	Привлеченные средства	Кредиты	Привлеченные средства
Северо-Западный федеральный округ				
г. Санкт-Петербург	37,2%	19,2%	14,4%	14,0%
Ленинградская область	-17,7%	-1,3%	-62,0%	-32,5%
Псковская область	38,7%	13,9%	27,5%	-2,7%
Калининградская область	39,0%	17,9%	8,4%	4,0%
Вологодская область	-22,7%	19,7%	-31,9%	7,7%
Архангельская область	-62,6%	11,5%	-3,4%	3,4%
Мурманская область	43,5%	11,2%	-8,6%	7,9%
Центральный федеральный округ				
г. Москва	40,2%	22,2%	11,7%	12,9%
Тверская область	-6,1%	14,8%	4,2%	-0,6%
Ярославская область	117,8%	16,6%	45,8%	24,9%
Владимирская область	1,9%	14,4%	-5,2%	13,9%
Костромская область	-11,4%	18,5%	11,6%	26,9%
Воронежская область	42,1%	14,2%	12,0%	37,3%

* Показатели рассчитаны на основе данных Банка России об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а также о средствах клиентов (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории соответствующих регионов).

Большей частью рынок кредитования и привлечения средств в указанных регионах существенно увеличивался, что обусловило выбор Банка при открытии новых офисов и активизацию работы на конкретных региональных направлениях. В новых городах и регионах присутствия Банка были своевременно открыты удобно расположенные офисы, готовые предложить своим клиентам широкий спектр высококачественных банковских услуг.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

24 мая 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

В феврале 2012 года Советом Директоров была утверждена Стратегия развития Банка на период до 2015 года (Протокол №05-12 от 08.02.2012 г.).

Основными стратегическими целями Банк определяет:

- обеспечение устойчивого и долговременного развития как эффективной и прибыльной коммерческой организации;
- максимальное удовлетворение в банковских и финансовых услугах потребностей клиентов и деловых партнеров Банка;
- обеспечение финансовой стабильности Банка как межрегиональной финансовой структуры.

Основными ориентирами для дальнейшего развития Банка являются:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка;
- рост рентабельности банковского бизнеса и его отдельных сегментов;

- формирование репутационного капитала Банка как финансового института межрегионального значения у постоянных и потенциальных клиентов;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- экспансия Банка в новые регионы России и оптимизация действующей региональной сети;
- усиление позиций Банка в корпоративном банковском бизнесе;
- дальнейшее развитие розничного бизнеса Банка и оптимизация линейки кредитных продуктов;
- повышение технологичности Банка;
- совершенствование системы мотивации сотрудников для их направленности на достижение целей Банка;
- создание комплексной системы управления рисками;
- создание процедур корпоративного управления, основанных на международных стандартах.

Конкурентные преимущества Банка:

- значительный опыт привлечения и удержания клиентов;
- своевременное реагирование бизнес-подразделений на рыночные изменения спроса и потребностей клиентских сегментов;
- передовые информационные технологии и высокое качество обслуживания;
- высококвалифицированный персонал.

Развитие корпоративного бизнеса Банка будет строиться на сохранении лояльности имеющегося круга клиентов, привлечении на обслуживание новых клиентов, поддержания с ними долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. В основу взаимоотношений с клиентами будет положен принцип комплексного обслуживания клиента, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом.

Для выработки наиболее оптимальных подходов к обслуживанию различных категорий субъектов хозяйствования будет произведено сегментирование клиентской базы по признаку приоритетности клиентов для Банка, спектру востребованных и потребляемых банковских услуг. На основе проведенного сегментирования будет разрабатываться эффективная тарифная политика, позволяющая применять гибкий подход к установлению цен на продукты для стратегически важных клиентов и максимально унифицировать цены для остальных клиентов.

Среди направлений развития корпоративного бизнеса можно выделить:

- разработка и реализация клиентской политики, позволяющей эффективно развивать партнерские отношения с максимальным количеством клиентов-представителей крупного, среднего и малого бизнеса;
- диверсификация клиентской базы, привлечение клиентов из различных отраслей российской экономики;
- наращивание возможностей по кредитованию корпоративной клиентуры. Внедрение новых кредитных продуктов;
- расширение спектра услуг по расчетному обслуживанию клиентов в рублях и иностранных валютах;
- развитие электронных каналов продажи банковских продуктов;
- внедрение комплексов взаимосвязанных продуктов (пакетов) для корпоративных клиентов.

Развитие розничного бизнеса рассматривается в качестве приоритетного направления деятельности Банка, как на ближайшие годы, так и в долгосрочной перспективе.

Становление конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда, приближения инфраструктуры Банка к пользователям его

услуг. Увеличению доли присутствия Банка на рынке розничных услуг будет способствовать открытие новых офисов, установление удобного для клиентов режима работы подразделений Банка.

Востребованность и конкурентоспособность розничных банковских продуктов будут достигаться за счет разработки продуктовой матрицы, ориентированной на современные высокотехнологичные банковские услуги для физических лиц. Особым направлением развития розничного бизнеса является внедрение продуктов, ориентированных на состоятельных частных лиц и членов их семей (Private banking).

Ресурсы, привлеченные от частных лиц, Банк рассматривает как один из основных источников фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка. Банк постоянно совершенствует линейку депозитных продуктов для частных вкладчиков. Одновременно Банк усиливает позиции на рынке денежных средств юридических лиц путём укрепления собственной клиентской базы.

В сегменте розничного кредитования стратегия Банка основана на активной деятельности, прежде всего, в двух наиболее экономически активных регионах России – Северо-Западном и Центральном федеральных округах, включая две столицы: Санкт-Петербург и Москва. Конкурентным преимуществом Банка является исключительная оперативность принятия кредитных решений (до 1 часа). Для реализации кредитных программ Банк обладает самыми современными для России на сегодняшний день банковскими технологиями, включая скоринговые.

При формировании портфеля розничных кредитов Банк будет ориентироваться прежде всего на его качество и доходность.

Развитие розничного кредитования планируется по следующим направлениям:

- рассмотрение возможности сотрудничества с дистрибьюторами и производителями автомобилей с целью реализации специальных кредитных программ;
- выделение в отдельную линейку программ кредитования предметов роскоши (эксклюзивные марки автомобилей, катера, яхты, вездеходы и т.д.);
- расширение базы партнеров по программам автокредитования, в основном за счет освоения новых территорий обслуживания;
- развитие направления on-line кредитования по направлению потребительского кредитования, в основном за счет увеличения числа интернет - магазинов и внедрения новых технологий удаленного обслуживания;
- развитие продуктового ряда по КЭШ-кредитованию, за счет развития удаленного обслуживания и создания новых продуктов с привязкой к конкретному целевому использованию.

В 2013 году Банк планирует продолжить наращивание объемов деятельности в основных сегментах розничного и корпоративного бизнеса: операций кредитования и операций по привлечению средств.

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2012	на 01.01.2013	прогноз на 01.01.2014	Темп прироста за 2012 г.	Прогнозный темп прироста за 2013 г.
Розничный бизнес					
Кредиты	7 064 384	13 289 702	28 493 977	88,1%	114,4%
<i>справочно: доля просроченной задолженности, %</i>	3,7	4,0	3,9	x	x
Привлеченные средства	7 136 090	14 702 225	21 047 000	106,0%	43,2%
Корпоративный бизнес					
Кредиты	3 194 341	3 985 367	4 143 646	24,8%	29,7%
<i>справочно: доля просроченной задолженности, %</i>	0,2	2,8	2,3	x	x
Привлеченные средства	3 402 161	3 571 164	6 872 494	5,0%	92,4%

За 2012 год темп прироста объема операций по кредитованию клиентов-физических лиц Банка составил 88,1%, по кредитованию клиентов-юридических лиц (кроме кредитных организаций) составил 24,8%. В 2013 году планируется увеличение объемов соответственно на 114,4% и на 29,7%.

Наращивание объемов деятельности Банка в 2013 году будет происходить за счет открытия новых операционных офисов, в том числе в новых регионах присутствия Банка. Это позволит не только увеличить клиентскую базу и объемы бизнеса, но и диверсифицировать кредитные риски. Вместе с этим бизнес-подразделениями Банка постоянно проводится работа по актуализации продуктовой линейки по вкладам и кредитам. В конце 2011 года был запущен проект по выпуску для клиентов-физических лиц кредитных карт с льготным периодом кредитования. Это направление получило своё развитие в 2012 году. Новая для Банка программа кредитования малого бизнеса, запущенная в 2011 году, продолжила свое развитие в 2012 году.

Стратегическими направлениями развития пластикового бизнеса Банка являются:

- миграция от Уралсиба к Карт Стандарт, по спонсорству в системе VISA, что позволит снизить затраты на обслуживание, а также расширит гамму предоставляемых услуг по пластиковым картам;
- выпуск чип - карт;
- рассмотрение возможности работы в регионах, в которых у Банка нет офисов;
- создание тематических продуктов, как то: совместные программы с турфирмами, с предприятиями Интернет-сервиса по продаже скидок и пр.;
- развитие интернет-банкинга с целью продвижения в некредитные сегменты бизнеса;
- максимальное внедрение пластиковых карт в стандартные банковские продукты (текущие счета, депозиты и пр.);
- развитие кросс-продаж кредитных карт существующим и бывшим клиентам Банка;
- разнесение персонализации на два региона: Санкт-Петербург и Москву;
- развитие зарплатных проектов.

Пластиковые карты будут и в дальнейшем рассматриваться Банком не как отдельный продукт, а как средство обеспечения доступа клиентам к целому комплексу банковских продуктов, связанных со сбережением, расчётами и кредитованием.

Для обеспечения дальнейшего устойчивого развития Банка и выполнения прогнозируемых целевых показателей деятельности в 2013 году Банком предусмотрено проведение дополнительной эмиссии акций.

Прогнозные показатели деятельности Банка в 2013 году, безусловно, в первую очередь, предусматривают выполнение требований Банка России к достаточности капитала, обязательным нормативам и резервированию на возможные потери. Управление рисками является важной составляющей процесса управления деятельностью Банка, в основу которого положено выполнение требований Банка России, а также внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками. С этой целью в 2013 году запланированы мероприятия по проведению стресс-тестирования.

Реализация стратегических задач позволит Банку повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на финансовых рынках, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

1.9. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В течение 2012 года Банк в условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг проводил активную политику в области кредитования и привлечения средств клиентов – юридических и физических лиц. Во многом этому способствовала

актуализация тарифных планов и разработка новых услуг для клиентов, открытие новых офисов, в том числе в новых регионах присутствия Банка.

Основное направление деятельности Банка – кредитование. С целью снижения кредитных рисков, роста бизнеса и доходов от кредитования Банк осуществляет активную политику в сфере регионального развития бизнеса, прежде всего, экспансии в новые города и регионы деятельности. Это позволяет найти новые точки роста бизнеса и снизить риски концентрации активов с точки зрения географического критерия. Тем не менее, одним из важных направлений регионального развития Банка также должно стать выравнивание показателей, прежде всего, доходов Банка в региональном разрезе.

Кредитный портфель физических лиц Банка имеет следующую региональную структуру (данные на конец года).

	2012		2011	
	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле физ.лиц, %	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле физ.лиц, %
Северо-Западный федеральный округ	6 306 325	47,5	4 464 337	63,2
г. Санкт-Петербург и Ленинградская	4 654 656	35,0	3 395 624	48,1
Псковская область	279 721	2,1	238 459	3,4
Калининградская область	319 328	2,4	176 652	2,5
Вологодская область	364 829	2,7	122 117	1,7
Архангельская область	313 913	2,4	210 940	3,0
Мурманская область	373 878	2,8	320 546	4,5
Центральный федеральный округ	6 983 377	52,5	2 600 047	36,8
г. Москва	6 194 392	46,6	2 289 237	32,4
Тверская область	305 326	2,3	202 925	2,9
Ярославская область	262 129	2,0	94 996	1,3
Владимирская область	150 289	1,1	12 889	0,2
Костромская область	62 157	0,5	-	-
Воронежская область	9 084	0,1	-	-
Всего	13 289 702	100,0	7 064 384	100,0

По состоянию на конец 2012 года объем кредитного портфеля физических лиц составил 13 289 702 тыс. руб. (на конец 2011 года – 7 064 384 тыс. руб.), в том числе: 47,5% приходится на Северо-Западный Федеральный округ, 52,5% - на Центральный федеральный округ. В 2012 году Банк впервые вышел на рынок банковских услуг Костромской и Воронежской областей.

По состоянию на конец 2012 года по сравнению с началом года Банк распределил более равномерно свои активы в виде кредитов физическим лицам, выданных в различных регионах страны. Несмотря на то, что головной офис Банка, как центр принятия решений, расположен в Санкт-Петербурге, удельный вес СПб и Ленинградской области в 2012 году снизился на 13,1 процентных пункта. Другой важный регион – город Москва – увеличил показатель на 14,2 процентных пункта.

По итогам 2012 года к числу быстрорастущих регионов по кредитованию физических лиц Банка помимо новых регионов присутствия можно отнести Вологодскую область (увеличение на 1,0 процентных пункта), Владимирскую область (рост на 0,9 процентных пункта), Ярославскую область (рост на 0,7 процентных пункта).

Кредитный портфель юридических лиц Банка имеет следующую региональную структуру (данные на конец года).

	2012		2011	
	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле юр. лиц, %	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле юр. лиц, %
Северо-Западный федеральный округ	3 826 025	96,0	3 138 384	98,2
г. Санкт-Петербург и Ленинградская	3 815 444	95,7	3 105 495	97,2
Псковская область	4 275	0,1	1 800	0,1
Калининградская область	446	0,0	16 187	0,5
Вологодская область	3 028	0,1	8 400	0,3
Архангельская область	0	0	2 636	0,1
Мурманская область	2 832	0,1	3 866	0,1
Центральный федеральный округ	159 342	4,0	55 957	1,8
г. Москва	158 017	4,0	49 841	1,6
Тверская область	740	0,0	1 600	0,1
Ярославская область	585	0,0	4 516	0,1
Владимирская область	0	0	0	0,0
Костромская область	0	0	-	-
Воронежская область	0	0	-	-
Всего	3 985 367	100,0	3 194 341	100,0

По состоянию на конец 2012 года объем кредитного портфеля юридических лиц составил 3 985 367 тыс. руб. (на конец 2011 года – 3 194 341 тыс. руб.), в том числе: 96,0% приходится на Северо-Западный Федеральный округ, 4,0% - на Центральный федеральный округ. Удельный вес СПб и Ленинградской области в кредитном портфеле юридических лиц снизился на 1,5 процентных пункта, а удельный вес г. Москвы увеличился на 2,4 процентных пункта.

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость и изменение финансового результата кредитной организации за отчетный год

Уставный капитал Банка составляет 208 467 410 (двести восемь миллионов четыреста шестьдесят семь тысяч четыреста десять) рублей.

За 2012 год Банк увеличил собственный капитал с 1 394 556 тыс. руб. (на начало 2012 года) до 3 374 617 тыс. руб. (на конец 2012 года), соответственно, норматив достаточности капитала (Н1) возрос с 11,9% (на начало года) до 14,6% (на конец года), что позволило увеличить кредитный портфель на 70,07% до 17 534 189 тыс. рублей. Соответственно, чистые процентные доходы (без учета созданных резервов) за отчетный год выросли на 31,52% и составили на конец года – 1 804 508 тыс. рублей.

В целях снижения риска возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам Банком в течение 2012 г. было досоздано резервов на общую сумму 870 800 тыс. рублей, что отрицательно сказалось на финансовом результате по итогам года. В настоящее время Банк проводит активную работу с заемщиками и старается снизить объем проблемных активов в общем объеме кредитного портфеля, что даст возможность в краткосрочной перспективе восстановить ранее созданные резервы и улучшить финансовые показатели.

Существенное положительное влияние на финансовый результат за 2012 год оказала поддержка акционеров Банка. Акционеры осуществляли целевые взносы на увеличение чистых активов во втором квартале 2012 года – на 144 300 тыс. руб., и в третьем квартале - на 182 000 тыс. руб. Также Банку для увеличения чистых активов были безвозмездно переданы здание и земельный участок по адресу: г. Санкт-Петербург, Московское шоссе,

д.25, к.1, лит.А, рыночная стоимость которых составила 1 794 630 тыс. рублей и 113 370 тыс. руб., соответственно.

Таким образом, в 2012 году Банку была оказана финансовая поддержка акционерами на общую сумму 2 234 300 тыс. рублей.

Банк обеспечивает органический рост основных показателей деятельности. Этому во многом способствуют используемые процедуры корпоративного управления, в том числе управление рисками, актуализация тарифов и условий предоставления высококачественных услуг клиентам, мониторинг эффективности кредитных операций, бюджетирование административно-хозяйственных расходов и т.д.

1.11. Сведения об Акционерах Банка

Общее количество акционеров Банка – 33, в том числе юридических лиц - 16, физических лиц – 17.

Основная часть акций 99,975% приходится на долю физических лиц, юридические лица владеют 0,025% акций Банка.

Дивиденды по акциям Банка в 2011 г. и 2012 г. не объявлялись и не выплачивались.

1.12. Сведения о составе Совета директоров Банка

В течение 2012 года Совет директоров Банка действовал в составе, избранном на годовом общем собрании акционеров 29 июня 2011 года (Протокол № 35 от 29.06.2011) и на годовом общем собрании акционеров 25 апреля 2012 года (Протокол №37 от 25.04.2012):

- Митрушин Станислав Владимирович - Председатель Совета директоров;
- Ласкин Кирилл Геннадьевич – Член Совета директоров;
- Николаев Олег Александрович – Член Совета директоров;
- Карпов Андрей Викторович – Член Совета директоров;
- Митрушин Владимир Иванович – Член Совета директоров.

Председатель Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Митрушин Станислав Владимирович		
Год рождения: 1975		
Образование: высшее Российский Новый Университет, 1997 г. Российский государственный гуманитарный университет, 2002 г. Институт экономических преобразований и управления рынком, 2002 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
01.06.2008	ЗАО Банк «Советский»	Советник Председателя Правления
29.06.2010	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0 %		

Члены Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Карпов Андрей Викторович		
Год рождения: 1973		
Образование: высшее Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
29.06.2010	ЗАО Банк «Советский»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 14,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Ласкин Кирилл Геннадьевич Год рождения: 1971		
Образование: высшее Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1993 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
03.10.2011	ЗАО Банк «Советский»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 8,75%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Николаев Олег Александрович Год рождения: 1966		
Образование: высшее Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 8,75 %		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Митрушин Владимир Иванович Год рождения: 1951		
Образование: высшее Севмашвтуз, 1978 г.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 19,07 %		

1.13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Решением Совета директоров (протокол № 37 от 30.04.2009) на должность Председателя Правления Банка сроком на три года с 05 мая 2009 года избран Карпов Андрей Викторович. Решением Совета директоров от 25 апреля 2012 года (протокол № 10-12 от 25.04.2012) полномочия Карпова А.В. продлены на 3 года.

Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Карпов Андрей Викторович Год рождения: 1973		
Образование: высшее Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 14,999%		

1.14. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

На начало отчетного периода Правление Банка было сформировано на основании Решения Совета директоров Банка (протокол № 40-11 от 19.12.2011) и действовало в течение 2012 года в следующем составе:

- Карпов Андрей Викторович – Председатель Правления;
- Филатов Дмитрий Геннадьевич – Первый заместитель Председателя Правления;
- Вашкулат Виктория Константиновна – Заместитель Председателя Правления;
- Шахов Глеб Николаевич – Заместитель Председателя Правления.
- Дьячук Людмила Юрьевна - Главный бухгалтер Банка.

Члены Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Филатов Дмитрий Геннадьевич Год рождения: 1971		
Образование: высшее, Ленинградское Высшее общевойсковое командное дважды Краснознаменное училище им. Кирова		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
04.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: 4,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Шахов Глеб Николаевич Год рождения: 1970		
Образование: Московская Государственная академия легкой промышленности		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.08.2009	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: 4,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Вашкулат Виктория Константиновна Год рождения: 1962		
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
16.07.2007	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Дьячук Людмила Юрьевна Год рождения: 1967		
Образование: высшее, Южно-Уральский государственный университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
08.08.2011	ЗАО Банк «Советский»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

1.15. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала Банка включаются:

- Председатель Правления,
- Заместители Председателя Правления,
- Главный бухгалтер,
- члены коллегиального исполнительного органа,
- члены Совета директоров.

В качестве ежемесячного вознаграждения лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателю Правления и членам коллегиального исполнительного органа – Правления Банка установлены оклад и административная премия.

Общий размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу в 2012 году, составил 37 501 тыс. рублей.

Далее в таблице представлена численность персонала Банка по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Списочная численность персонала, в том числе:	1 348	1 015
Численность основного управленческого персонала	9	9

Далее в таблице представлены сведения о выплатах основному управленческому персоналу Банка за 2012 и 2011 годы.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	37 501	23 707
Краткосрочные вознаграждения	1 115	374
Оплата труда	36 386	23 333
Долгосрочные вознаграждения	0	0

1.16. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банк придерживается позиции, согласно которой функционирование современной финансовой структуры невозможно без высокого стандарта корпоративной культуры, наличие которой обеспечивает положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка.

Основными регламентирующими документами Банка являются Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кодекс корпоративной этики ЗАО Банк «Советский». Все внутренние регламентирующие документы соответствуют действующему российскому законодательству, а также основным положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного для российских акционерных обществ Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р и соблюдаемого в Банке.

Ведение Банком дел с деловыми партнерами, клиентами, органами государственной власти и управления полностью соответствует этическим нормам, установленным Кодексом корпоративной этики.

Сбор конфиденциальной информации о конкурентах и передача ее третьими лицам не допускается. Целью применения Банком положений Кодекса является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

В числе основных принципов корпоративного поведения следует выделить следующее:

- Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в капитале Банка.
- Обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.
- Обеспечение возможности исполнительным органам общества действовать добросовестно и разумно, в интересах общества, осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и его акционерам.
- Поддержание уровня раскрываемости информации на максимально допустимом уровне. Банк предоставляет полную и достоверную информацию о Банке в соответствии с законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

Корпоративные решения принимаются на независимой основе и исключительно с учетом финансовых и этических фактов. Принятие решений под влиянием семейных или дружеских отношений с деловыми партнерами не допускается.

Помимо следования требованиям законодательства Банк придерживается принятых правил деловой этики в повседневной деятельности. Этические стандарты базируются на

взаимных интересах акционеров и сотрудников, что способствует укреплению конкурентных возможностей Банка и его устойчивой деятельности и развитию.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями закона и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными контрагентами.

Нарушений Кодекса корпоративной этики сотрудниками Банка в течение отчетного периода не выявлено.

1.17. Управление персоналом

Серьезные задачи, которые ставит перед собой Банк, может осуществить только профессиональная, слаженно функционирующая команда.

Политика банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала каждого сотрудника. В числе ключевых приоритетов Банка в этой сфере - мотивация персонала на достижение ключевых бизнес - целей, создание эффективной системы внутренних коммуникаций, а также развитие внутреннего потенциала сотрудников.

Для решения этой задачи используются новые возможности для повышения профессионального уровня сотрудников и развития менеджерских навыков. Количество сотрудников, прошедших внешнее обучение в 2012 году увеличилось на 30% по сравнению с 2011 годом.

За 2012 год численность сотрудников Банка увеличилась на 34% и составила 1 357 человек, 70% от общей численности имеют высшее образование. Устойчивое развитие Банка является привлекательным имиджем для молодых специалистов, только начавших осваивать банковское дело. В целом, из всех принятых в 2012 году сотрудников 80% приходится на молодых профессионалов, в возрасте от 22 до 35 лет.

В 2012 году были обновлены стандарты работы по подбору и привлечению персонала. В Банке приветствуется карьерное продвижение на основе ротации кадров. В 2012 году было проведено 22 конкурса на замещение вакантных позиций в Банке. В рамках социальной политики в 2012 году Банк продолжил реализацию программы, направленной на продвижение программы здорового образа жизни среди сотрудников. Банк поддерживает регулярные тренировки команд по футболу. Стало традицией проведение ежегодной Летней олимпиады.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2012 тыс. руб.	Изменение %
Собственные средства (капитал)	3 374 617	1 394 556	141,99
Прибыль после налогообложения	1 996 399	585 088	241,21
Кредитный портфель	17 534 189	10 310 338	70,07
Привлеченные средства	18 274 254	10 602 829	72,35
Чистые активы	21 631 765	12 025 204	79,89

Чистая прибыль Банка за 2012 год увеличилась по сравнению с 2011 г. на 1 411 311 тыс. руб. или на 241,21%, что также повлияло на увеличение собственных средств Банка на 1 980 061 тыс. руб. или на 141,99%.

Собственный капитал Банка определяет уровень его надежности и стабильности. Поэтому капитализация рассматривается как одно из конкурентных преимуществ развития Банка и укрепления его финансового потенциала. Банк в течение всего года проводил целенаправленную работу по наращиванию капитала и оптимизации его структуры.

Рост капитала позволил Банку увеличить кредитный портфель на 70,07%.

Средства клиентов за год увеличились на 72,35% в основном за счет роста остатков на счетах физических лиц.

По состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

	на 01.01.2013 %	на 01.01.2012 %	Нормативное значение
Норматив достаточности капитала (Н1)	14,6	11,9	≥ 10%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	99,5	67,4	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	97,5	85,9	≥ 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	92,4	71,0	≤ 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14,7	17,7	≤ 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	84,0	176,8	≤ 800%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1,3	1,0	≤ 50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,9	2,1	≤ 3%

Улучшение норматива достаточности капитала (Н1) на 2,7 процентных пункта связано с увеличением капитала Банка за счет роста прибыли.

Доходы и расходы Банка за 2012 и 2011 годы включают:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Чистые процентные доходы	1 804 508	1 372 072	31,52
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 184	697	69,87
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-108 723	137 752	-178,93
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	104 977	-127 927	182,06
Чистые комиссионные доходы (расходы)	65 215	45 160	44,41
Изменение резерва на возможные потери	-910 400	-635 791	43,19
Прочие операционные доходы	2 596 583	907 519	186,12
Операционные расходы	-1 489 289	-1 073 153	38,78
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 064 055	626 329	229,55
Начисленные (уплаченные) налоги	-67 656	-41 241	64,05
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 996 399	585 088	241,21

а) Чистые процентные доходы

В 2012 году отмечен рост чистых процентных доходов на 31,52%, что связано с динамичным ростом кредитного портфеля.

Чистые процентные доходы за 2012 и 2011 годы включают:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Процентные доходы			
Средства в банках	6 433	2 664	141,48
Кредиты юридическим лицам	514 960	374 532	37,50
Кредиты физическим лицам	2 389 607	1 748 308	36,68
	2 911 000	2 125 504	36,96
Процентные расходы			
Средства банков	580	162	258,03
Выпущенные долговые обязательства	3 656	10 541	-65,32

Средства юридических лиц	190 298	153 335	24,11
Средства физических лиц	911 958	589 394	54,73
	1 106 492	753 432	46,86
Чистые процентные доходы	1 804 508	1 372 072	31,52

б) Чистые доходы от операций с финансовыми активами

По операциям с финансовыми активами в 2012 году Банком получен доход в сумме 1 184 тыс. руб., который представлен доходами от операций с векселями других банков.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 184	697	69,87

в) Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В результате конверсионных сделок с иностранной валютой за 2012 год был получен убыток в размере 108 723 тыс. руб., что связано со значительными колебаниями курса иностранной валюты.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-108 723	137 752	-178,93

г) Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

В результате переоценки остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, Банком за 2012 год была получена прибыль в размере 104 977 тыс. руб.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	104 977	-127 927	182,06

д) Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 65 215 тыс. руб., что на 44,41% превышает уровень 2011 года. Рост доходов наблюдался практически по всем видам комиссионных операций и услуг, наибольший вклад в увеличение комиссионных доходов внесли расчетные и кассовые операции, операции с банковскими картами, доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств. Комиссии по расчетному обслуживанию получены за операции по переводу средств клиентов и обслуживанию клиентских счетов.

Комиссионные доходы за 2012 и 2011 годы представлены в следующей таблице:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Комиссионные доходы			
Открытие и ведение банковских счетов	889	759	17,13
Расчетное и кассовое обслуживание, банковские карты	97 123	70 888	37,01
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	40 230	5 688	607,28
За проведение операций с валютными ценностями	8 776	4 724	85,78
По другим операциям	11 460	3 426	234,50
	158 478	85 485	85,39

Комиссионные расходы за 2012 и 2011 годы представлены в следующей таблице:

	2012	2011	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Комиссионные расходы			
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19 061	11 911	60,03
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12 517	8 115	54,25
Брокерские и аналогичные услуги	61 644	20 281	203,95
Другие операции	41	18	127,78
	93 263	40 325	131,28
Чистые комиссионные доходы (расходы)	65 215	45 160	44,41

е) Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Влияние на финансовый результат Банка созданных (-) /восстановленных (+) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 2012 и 2011 годы представлено ниже.

	2012	2011	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Изменение резерва на возможные потери			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-827 745	- 611 875	35,28
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 055	-17 681	143,51
Изменение резерва по прочим потерям	-39 600	-6 235	535,13
	-910 400	-635 791	43,19

ж) Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2012 и 2011 годы представлены в следующей таблице:

	2012	2011	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Прочие операционные доходы			
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	583	519	12,33
От сдачи имущества в аренду	5 127	3 349	53,09
От выбытия (реализации) имущества	387	587	-34,07
Прочие операционные доходы	354 890	404 661	-12,30
По другим банковским операциям и сделкам	1 217	746	63,14
От безвозмездно полученного имущества	2 234 300	496 829	349,71
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	79	34	132,35
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	794	-100,00
	2 596 583	907 519	186,12

з) Операционные расходы, заработная плата, административные и прочие расходы за 2012 и 2011 годы включают следующее:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Операционные расходы			
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	91	-	-
Прочие операционные расходы	367 866	176 472	108,46
Заработная плата и прочие вознаграждения	441 797	337 015	31,09
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	116 482	94 315	23,50
Другие расходы на содержание персонала	6 006	4 888	22,87
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	37 887	30 821	22,93
Расходы по ремонту и на содержание основных средств и другого имущества	29 718	38 309	-22,43
Расходы на аренду	229 493	193 199	18,79
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	35 509	27 049	31,28
По списанию стоимости материальных запасов	26 908	24 623	9,28
По выбытию (реализации) имущества	203	443	-54,18
Охрана	38 918	31 936	21,86
Реклама	92 406	61 143	51,13
Представительские расходы	1 595	1 241	28,53
Оплата услуг связи	27 893	24 558	13,58
Аудит	420	880	-52,27
Страхование	36 097	26 261	37,46
	1 489 289	1 073 153	38,78

и) Начисленные налоги

Задекларированные Банком суммы налогов за 2012 и 2011 годы представлены следующим образом:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Начисленные (уплаченные) налоги	67 656	41 241	64,05

В составе данной статьи расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы представлены следующим образом:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Изменение %
Расходы по налогу на прибыль	4 912	-	-

В 2012 году текущая ставка налога на прибыль составляла 20%.

2.2. Прибыль на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

	2012	2011	Изменение %
Прибыль, тыс. руб.	1 996 399	585 088	241,21
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	20 846 741	20 846 741	-
Базовая прибыль на акцию, руб.	95,77	28,07	241,18

2.3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

2.3.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 2,22% от общей суммы активов и представлены в основном остатками денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран. Иностранные пассивы представлены преимущественно обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 1,22% от общего объема обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, по состоянию на 01 января 2013 года и на 01 января 2012 года.

тыс. руб.								
на 01.01.2013					на 01.01.2012			
	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Удельный вес иностранных требований/обязательств в общей сумме активов/пассивов, %	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Удельный вес иностранных требований/обязательств в общей сумме активов/пассивов, %
I. АКТИВЫ								
Денежные средства	843 239	450 313	0	2,08	288 225	164 363	0	1,37
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 193 897	0	0	0,00	715 310	0	0	0,00
в том числе:								
Обязательные резервы	496 935	0	0	0,00	306 671	0	0	0,00
Средства в кредитных организациях	173 128	29 284	0	0,14	62 309	318 084	0	2,65
Чистая ссудная задолженность	15 763 989	114	12	0,00	9 361 307	136	64	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 858 506	0	0	0,00	902 339	0	0	0,00
Прочие активы	319 260	0	23	0,00	213 057	10	0	0,00
Всего активов	21 152 019	479 711	35	2,22	11 542 547	482 593	64	4,01
II. ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	865	0	0	0,00	64 578	0	0	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 047 766	160 239	65 384	1,22	10 364 083	164 757	9 411	1,59
в том числе:								
Вклады физических лиц	14 476 635	160 206	65 384	1,21	6 961 957	164 722	9 411	1,59

Выпущенные долговые обязательства	52 089	0	0	0,00	225 251	0	0	0,00
Прочие обязательства	197 770	390	817	0,01	122 658	155		0,00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 788	7	2	0,00	7 581	0	0	0,00
Всего обязательств	18 340 278	160 636	66 203	1,22	10 784 151	164912	9411	1,59
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 271 882	700	240	0,03	1 300 066	0	6	0,00

2.3.2. Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, на основании формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	Абсолютное значение	Удельный вес в соответствующей группе кредитов	Абсолютное значение	Удельный вес в соответствующей группе кредитов
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	3 985 367	100,00	3 194 341	100,00
в том числе				
по видам экономической деятельности:	3 972 525	99,68	3 157 262	98,84
- обрабатывающие производства	230 953	5,80	46 864	1,47
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 000	0,40	584	0,02
- строительство	1 035 857	25,99	975 765	30,55
- транспорт и связь	18 629	0,47	33 741	1,06
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 550 574	38,91	1 288 775	40,34
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 188	0,05	1 500	0,04
- прочие виды деятельности	1 118 324	28,06	810 033	25,36
на завершение расчетов	12 842	0,32	37 079	1,16
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 457 259	86,75	2 929 415	91,71
Кредиты физическим лицам всего	13 289 702	100,00	7 064 384	100,00
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	85 573	0,65	23 389	0,33
ипотечные ссуды	123 726	0,93	117 810	1,67

автокредиты	8 687 771	65,37	3 011 386	42,63
иные потребительские ссуды	4 392 632	33,05	3 911 799	55,37

В 2012 году наибольшая концентрация кредитных рисков приходится на оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (38,91%), строительство (25,99%). В общем объеме задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, преобладают автокредиты (65,37%), иные потребительские кредиты (33,05%). Доля жилищных кредитов незначительна и составляет по состоянию на 01.01.2013 г. 0,65%.

2.3.3. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность потерь, связанная с невыполнением, неполным выполнением или невыполнением в срок финансовых обязательств (носящих кредитный характер) контрагентов Банка. В силу специфики деятельности Банка (розничное и корпоративное кредитование) данный риск является самым существенным, который в сочетании с реализацией других рисков может сильно влиять на финансовую устойчивость. Организационная схема управления кредитными рисками в Банке выглядит следующим образом:

Оценка риска:

- Управление розничного кредитования (первичная оценка риска по однородным ссудам розничного блока);
- Служба авторизации (оценка риска по однородным ссудам розничного блока);
- Кредитное управление, Управление безопасности, Юридическое управление (оценка кредитного риска по неоднородным ссудам, решения по которым принимаются Кредитным комитетом).

Оценка кредитного риска осуществляется на основании внутренних нормативных документов. Оценка кредитного риска строится главным образом на изучении возможности и желания потенциального заемщика погасить кредит, а также в расчет может приниматься предоставляемое обеспечение по кредиту.

Принятие риска:

- Служба авторизации (принятие риска по однородным ссудам розничного блока);
- Кредитный комитет Банка (принимает решения по выдаче неоднородных ссуд, а также по установлению лимитов на розничное кредитование);
- Правление Банка (рассматривает вопросы и в случае положительного решения ходатайствует перед Советом директоров о принятии нестандартных кредитных рисков, лимиты принятия которых не относятся к компетенции Кредитного Комитета Банка);
- Совет директоров Банка (принимает решения при принятии нестандартных кредитных рисков после ходатайства Правления Банка).

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным решением Правления Банка для решения вопросов по принятию любого вида кредитного риска, в т.ч. установление лимитов на программы розничного кредитования, межбанковского кредитования и др. Кредитный комитет Банка действует на основании Положения о Кредитном комитете ЗАО Банк «Советский» и в своей деятельности подотчетен Правлению Банка. Текущее руководство деятельностью комитета осуществляет Председатель Кредитного комитета. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Кредитной политикой Банка установлен лимит принятия кредитного риска на одного контрагента, при превышении которого Кредитный комитет ходатайствует перед Правлением Банка об установлении кредитного лимита на контрагента.

Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным органом управления Банка, действующим на основании Положения о Правлении ЗАО Банк «Советский», утвержденного Общим собранием акционеров. При ходатайстве Кредитного комитета об установлении кредитного лимита на контрагента Правление Банка принимает решение о ходатайстве перед Советом директоров об установлении кредитного лимита.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и действует на основании Положения о Совете директоров ЗАО Банк «Советский», утвержденного Общим собранием акционеров. Совет директоров принимает решения по крупным кредитным рискам, решения по которым не могут быть приняты иными органами, участвующими в кредитном процессе, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Управление риском:

– Кредитное управление - оценка финансового состояния заемщиков на постоянной основе. Оценка финансового состояния юридических лиц осуществляется ежеквартально на основе данных финансовой отчетности. При оценке финансового состояния используется балльная система. Оценка финансового состояния физических лиц (неоднородных ссуд) осуществляется ежегодно на основе документов, которые предоставляются в соответствии с обязанностями заемщика по кредитному договору. По результатам проведенной оценки финансового состояния и оценке изменения кредитного риска принимаются решения по управлению риском. Основным методом управления кредитным риском является резервирование. Также в некоторых случаях управление кредитным риском осуществляется переводом риска путем продажи рискованных активов с отсрочкой платежа новому контрагенту;

– Управление по работе с клиентскими обязательствами - в случае возникновения просроченной задолженности по кредитам. Управление по работе с клиентскими обязательствами проводит работу по снижению уровня кредитного риска. Основным методом управления является эффективное взыскание просроченной задолженности по кредитам.

Мониторинг рисков:

– Управлением рисков (мониторинг кредитного риска осуществляется на основании Положения об организации управления кредитным риском. Мониторинг кредитного риска осуществляется коэффициентным методом. Ежемесячно рассчитываются 4 коэффициента и полученные результаты сравниваются с установленными лимитами. Результаты мониторинга доводятся в виде отчета «Мониторинг кредитного риска» до Правления Банка).

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

	на 01.01.2013			на 01.01.2012		
	Требования по ссудам	Справочно: удельный вес в сумме чистых активов*	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Справочно: удельный вес в сумме чистых активов**	Требования по получению процентных доходов
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.
Активы, взвешенные с учетом риска	23 085 944	106,72	X	11 759 517	97,79	X
Задолженность по ссудам и процентам по ним	17 540 689	81,09	245 275	10 310 338	85,74	129 845
Задолженность по ссудам, выданным связанным с Банком лицам в т.ч.	447 669	2,07	691	222 438	1,85	797
акционерам Банка	43 428	0,20	319	22 877	0,19	95
Объем просроченной	642 494	2,97	10 394	270 958	2,25	51 805

задолженности

Объем реструктурированной задолженности	2 421 804	11,20	19 541	2 773 313	23,06	-
Категории качества ссуд:						
I (стандартные)	1 505 544	6,96	10 761	449 937	3,74	2 378
II (нестандартные)	12 650 855	58,48	107 287	8 080 588	67,20	64 302
III (сомнительные)	1 695 014	7,84	35 402	925 432	7,70	17 042
IV (проблемные)	371 089	1,72	20 160	354 852	2,95	8 961
V (безнадежные)	1 318 187	6,09	71 665	499 529	4,15	37 162
Обеспечение всего, в т.ч.:	887 138	4,10	X	554 153	4,61	X
I категории качества	207 716	0,96	X	44 482	0,37	X
II категории качества	679 422	3,14	X	509 671	4,24	X
Расчетный резерв на возможные потери	2 049 323	9,47	X	1 048 295	8,72	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 776 574	8,21	X	948 831	7,89	X
фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	1 776 574	8,21	80 722	948 831	7,89	37 665
II	171 128	0,79	1 085	266 306	2,21	1 404
III	446 403	2,06	4 946	168 391	1,40	3 064
IV	148 252	0,69	7 849	148 105	1,23	4 110
V	1 010 791	4,67	66 842	366 029	3,04	29 087

*Чистые активы на 01.01.2013 г. 21 631 765 тыс. руб.

**Чистые активы на 01.01.2012 г. 12 025 204 тыс. руб.

Данные по требованиям по ссудам по строке «Активы, взвешенные с учётом риска» (ст.1) включают требования по получению процентных доходов.

Чистые активы Банка увеличились за 2012 год по сравнению с предыдущим годом на 9 606 561 тыс. руб. и составили на 01 января 2013 г. 21 631 765 тыс. руб. Рост данного показателя связан с активной выдачей ссуд клиентам в 2012 году. Основную долю кредитного портфеля составляют нестандартные ссуды (2 категории качества) – 72,12% от общего объема ссудной задолженности или 58,48% от суммы чистых активов – это розничные кредиты, выданные физическим лицам на приобретение автотранспортных средств и другие потребительские нужды.

Далее в таблице представлены сведения о просроченной задолженности по ссудам и по процентным доходам по ссудам по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
	643 013	104 883	270 958	51 805
Объем просроченной задолженности				
I	2 199	909	2 510	532
II	13 877	7 465	28 063	5 379
III	93 986	25 497	28 630	11 527
IV	85 698	19 700	38 037	8 205
V	447 253	51 312	173 718	26 162
Резерв по просроченной задолженности	461 195	57 430	145 133	25 672
II	288	143	384	112
III	7 100	2 973	5 279	2 108
IV	30 133	7 634	18 399	3 769
V	423 674	46 680	121 071	19 683

тыс.руб.

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности	3,7	42,8	2,6	39,9
Отношение резервов к просроченной задолженности	71,7	54,8	53,6	49,6

По состоянию на 01 января 2013 года просроченная задолженность по ссудам составила 3,7% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2012 г.: 2,6%). Резерв по просроченной задолженности по ссудам сформирован в размере 71,7% от суммы просроченной задолженности (на 01.01.2012 г.: 53,6%).

Далее в таблице представлены сведения о реструктурированной ссудной задолженности, в том числе по видам реструктуризации по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Ссуды, всего, в т.ч.	17 540 689	10 310 338
реструктурированные ссуды - всего, тыс. руб.	2 421 804	2 773 313
- доля в общей сумме ссуд (%)	13,8	26,9
<i>в т.ч. по видам реструктуризации</i>		
- увеличение срока возврата основного долга	1 251 600	1 023 408
- снижение процентной ставки	3 278	576 830
- увеличение суммы основного долга	795 307	1 158 072
- изменение графика уплаты процентов	371 619	15 003

Далее в таблице представлена информация об анализе активов, в том числе с просроченными сроками погашения, по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года. Данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.01.2013										
тыс. руб.										
	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Обеспечение		
	всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма	% от ссудной задолженности	
Ссуды всего, в т.ч:	17 540 689	2 426 677	494 146	344 295	445 636	1 142 600	2 049 323	1 776 574	887 138	5,1
Физические лица	13 289 702	2 254 365	470 605	340 318	360 640	1 082 802	1 221 705	1 201 875	135 177	1,0
индивидуальные	1 149 449	206 541	6 512	19 194	40 244	140 591	127 537	107 707	135 177	11,8
однородные	12 140 253	2 047 824	464 093	321 124	320 396	942 211	1 094 168	1 094 168	-	-
Юридические лица	4 235 248	172 312	23 541	3 977	84 996	59 798	827 618	574 699	751 961	17,8
индивидуальные	4 161 502	149 468	22 054	2 327	84 996	40 091	808 127	555 208	751 961	18,1
однородные	73 746	22 844	1 487	1 650	-	19 707	19 491	19 491	-	-
Средства в банках	15 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	245 275	125 988	6 721	12 374	26 536	80 357	83 656	80 722	-	-
Прочие требования	28 647	2 094	376	863	370	485	1762	1762	-	-

									на 01.01.2012	
									тыс. руб.	
В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери		Обеспечение		
	всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма	% от ссудной задолженности	
Ссуды всего, в т.ч:	10 310 338	1 464 221	494 473	253 607	198 791	517 350	1 048 295	948 831	554 153	5,4
Физические лица	7 064 384	1 240 022	281 090	243 534	198 345	517 053	653 560	632 535	163 728	2,3
индивидуальные	1 148 048	142 222	5 303	45 919	32 570	58 430	161 485	140 460	163 728	14,3
однородные	5 916 336	1 097 800	275 787	197 615	165 775	458 623	492 075	492 075	-	-
Юридические лица	3 238 823	224 199	213 383	10 073	446	297	394 735	316 296	390 425	12,1

индивидуальные	3 139 683	203 045	202 748	-	-	297	391 398	312 959	390 425	12,4
однородные	99 140	21 154	10 635	10 073	446	-	3 337	3 337	-	-
Средства в банках	7 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	129 845	56 427	5 045	8 682	8 645	34 055	37 665	37 665	-	-
Прочие требования	22 545	542	189	61	45	247	559	559	-	-

В целом за 2012 год отмечен рост ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в 1,7 раза, в связи с увеличением общего объема кредитного портфеля. Доля ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составила 13,8% (на 01.01.2012 г.: 14,2 %).

Резерв по ссудной задолженности сформирован в размере 10,1% от общей суммы задолженности (2011 г.: 9,2%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за 2012 год по сравнению с 2011 годом увеличилась на 332 985 руб. или на 60,1%. Основная доля обеспечения относится к коммерческим кредитам и составляет 17,8% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам (2011 г.: 12,1%).

2.3.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

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

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

Процедуры управления риском ликвидности в Банке:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также разработка сценариев по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Управление и контроль состояния ликвидности Банка осуществляется в соответствии с внутренним Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский» с целью достижения оптимальной минимизации риска ликвидности, предотвращения возможных случаев невыполнения Банком своих обязательств перед клиентами в связи с несовпадением в разрезе валют потоков поступлений и отчислений денежных средств.

Субъектами, осуществляющими управление ликвидностью, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Управление валютно-финансовых

операций, Планово-экономическое управление, клиентские службы Банка. Каждый субъект управления ликвидностью действует исключительно в рамках своих полномочий.

Управление риском ликвидности осуществляется на следующих этапах:

1. Стратегическое планирование в части управления ликвидностью предполагает выработку решений Правлением Банка по формированию плановых объемов по активам и пассивам, с установлением темпов роста в разрезе обязательств/требований, установлением допустимых граничных значений разрывов в сроках, и при необходимости разрешение конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка. Председатель Правления утверждает мероприятия по предотвращению кризиса ликвидности в Банке. Правление Банка координирует восстановление ликвидности согласно сценариям поддержания ликвидности. Председатель Правления и Правление Банка оценивают имеющиеся обязательства перед клиентами на предмет выявления наиболее крупных по доле, для целей более внимательного отслеживания и развития корпоративных взаимоотношений с ними и сохранения объема привлечённых ресурсов.

2. На этапе оперативного планирования и управления ликвидностью происходит конкретизация стратегических задач финансовой деятельности, в том числе прогноз изменения ситуации на финансовых рынках, прогнозирование среднесрочной и долгосрочной ликвидности, определение источников финансирования для Банка и разработка предложений и лимитов по распределению ресурсов. В рамках текущего планирования и контроля происходит планирование конкретных операций Банка и ежедневное управление финансовыми ресурсами с учётом решения оперативных задач. Подразделениями, участвующими в данном процессе, являются Управление валютно-финансовых операций, Планово-экономическое управление.

3. Этап мониторинга и управления текущим состоянием включает в себя мониторинг и управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, анализ текущей ликвидности, ежедневный мониторинг совокупной платёжной позиции Банка (с учётом филиалов), позиций по различным финансовым инструментам, конъюнктуры финансовых и валютных рынков. На данном этапе осуществляется мониторинг основных операций Банка и показателей, характеризующих ликвидность (уровень кассовой ликвидности, уровень волатильности обязательств, значения балансовых составляющих, темпы роста, изменение валютной позиции и т.д.). В рамках данного уровня анализируются текущие данные с финансовых / валютных рынков и оценивается их влияние на текущую и прогнозную ликвидность Банка. Функции поддержания ликвидности выполняет Управление валютно-финансовых операций, аналитические функции – Планово-экономическое управление.

4. Этап учёта и контроля, где осуществляется контроль риска снижения или потери мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления долгосрочной ликвидностью, а также расчёт фактических показателей и значений нормативов, и сравнение их с плановыми значениями для выработки регулирующих воздействий, корректирующих позицию Банка по ликвидности.

В течение 2012 года Банк соблюдал установленные Центральным Банком РФ обязательные нормативы ликвидности и стремился не приближаться к критическим значениям. В Банке ведется ежедневный расчет нормативов и ежедневное прогнозирование денежных потоков.

В таблице представлены значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 января 2013 и на 01 января 2012 года:

	2012	2011	Изменение
	%	%	п.п.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	99,5	67,4	32,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	97,5	85,9	11,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	92,4	71,0	21,4

Рост значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2013 г. по сравнению с данными на 01.01.2012 г. объясняется увеличением доли высоколиквидных активов в общем объеме активов, а рост значения норматива долгосрочной ликвидности – увеличением объема кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года.

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01 января 2013 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									тыс. руб.
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ										
Денежные средства	2207917	2207917	2207917	2207917	2207917	2207917	2207917	2207917	2207917	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	12828	14031	36618	43892	155839	210284	311134	634505	1510790	
Прочие активы	2983488	2983488	2983488	2983488	2983488	2983488	2983488	2983488	2985048	
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5204233	5205436	5228023	5235297	5347244	5401689	5502539	5825910	6703755	
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	865	865	865	865	865	865	865	865	865	
Средства клиентов, из них:	1864322	1962753	2106264	2260682	2838299	6171179	7573265	9932737	18430413	
вклады физических лиц	3431	101862	232373	361691	922836	3987445	5369546	7324528	14142373	
Выпущенные долговые обязательства	45	45	45	45	45	45	45	45	52089	
Прочие обязательства	2977390	2982976	2983489	2999032	2999351	2999351	2999351	2999351	2999351	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4842622	4946639	5090663	5260624	5838560	9171440	10573526	12932998	21482718	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1497998	1498498	1498588	1513310	1556588	1566070	1588780	1691428	1798425	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-1136387	-1239701	-1361228	-1538637	-2047904	-5335821	-6659767	-8798516	-16577388	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-23,5	-25,1	-26,7	-29,2	-35,1	-58,2	-63,0	-68,0	-77,2	

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2013 г. соответствуют предельным значениям, установленным Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский».

Соотношение средневзвешенного срока пассивов (237 дней) к средневзвешенному сроку активов Банка (75 дней) составляет 3,2.

Требования и обязательства Банка в иностранной валюте. Межфилиальные расчёты

	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2012 тыс. руб.	Изменение, %
Валюта баланса, в т.ч.	35 311 536	18 411 705	91,8
Активы в иностранной валюте	1 162 357	1 179 506	-1,5
Пассивы в иностранной валюте	4 152 551	2 184 192	90,1
Соотношение активов к пассивам	28,0	54,0	X
Межфилиальные расчеты	11 694 084	5 311 689	120,2
Удельный вес межфилиальных расчетов в валюте баланса	33,1	28,8	4,3
Внебалансовые требования в иностранной валюте	11 617	11 588	0,3
Соотношение внебалансовых требований и активов Банка в иностранной валюте	1,0	1,0	x

Валюта баланса Банка за 2012 год возросла на 91,8% за счет активного привлечения и размещения денежных средств.

В 2012 году Банк активнее привлекал денежные средства в иностранной валюте, чем размещал, что обусловило рост пассивов в иностранной валюте на 90,1% и снижение активов в иностранной валюте на 1,5%. По состоянию на 01.01.2013 г. активы в иностранной валюте составили 3,3% от валюты баланса Банка (на 01.01.2012 г.: 6,4%), пассивы в иностранной валюте - 11,8% от валюты баланса Банка (на 01.01.2012 г.: 11,9%).

Рост межфилиальных расчетов в 2012 году на 120,2% связан с увеличением объемов операций в структурных подразделениях Банка.

2.3.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система установления лимитов;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система контроля рыночного риска в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Управление валютно-финансовых операций и Планово-экономическое управление:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Значение рыночного риска Банка на 01 января 2013 года составляет «0», поскольку у Банка нет фондовых активов и активов/пассивов с процентным риском. Валютный риск Банка не включен в расчет рыночного риска по причине того, что открытая валютная позиция не превышает установленного лимита в 2% от собственных средств Банка.

2.3.6. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Открытые валютные позиции на 01 января 2013 года:

Валюта	Открытая валютная позиция тыс. руб.	Собственные средства (капитал) тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Оценка (удовл./неудовл.)
Евро	-4 443,5506	3 374 617	0,1317%	10%	удовл.
Доллар США	-31 661,3833	3 374 617	0,9382%	10%	удовл.

2.3.7. Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

2.3.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Правовой риск обусловлен проведением незаконных операций: ошибками, просчетами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением; из-за недостаточной степени полномочий лица, заключающего сделку, неправильного оформления доверенности.

Управление правовым риском в Банке состоит из двух этапов:

1. выявление и оценка риска;
2. минимизация риска.

Выявление и оценка риска производятся на основе разработанной Методики расчета показателей, характеризующих уровень правового риска и риска потери деловой репутации. На основе указанной методики производится балльная оценка уровня правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства;
- подчинение Юридического управления Банка Председателю Правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству.

2.3.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком;
- неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание

принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- корректировка планов.

2.3.10. Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведётся аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление рисков.

Полученные данные сотрудник Управления рисков, заносит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка и применение защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка и применение защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

2.3.11. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его бенефициаров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации – вероятность получения Банком убытков (дополнительных расходов), связанных с негативной оценкой участниками гражданского оборота деятельности Банка. Основной целью управления риском потери деловой репутации является поддержание положительной репутации Банка как надежного финансового института, способного в срок и в полном объеме выполнять собственные обязательства.

Управление риском потери деловой репутации в Банке состоит из 2-х этапов:

- выявление и оценка риска;
- минимизация риска.

Выявление и оценка риска производятся на основе разработанной «Методики расчета показателей, характеризующих уровень правового риска и риска потери деловой репутации». На основе указанной методики производится балльная оценка уровня риска потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные стороны - юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Связанными сторонами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- члены его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены его коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных

советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

								тыс.руб.
	Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны		Всего операций со связанными сторонами		Удельный вес в соответствующей статье активов/обязательств (доходов/расходов)	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Операции и сделки								
Ссуды, в т.ч.:	61 647	28 251	386 023	194 187	447 670	222 438	2,55	2,16
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Резервы на возможные потери по ссудам	159	444	43 222	26 651	43 381	27 095	2,44	2,86
Средства клиентов	6 933	4 944	1 014	670	7 947	5 614	0,04	0,05
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	17 684	4 079	15 247	580	32 931	4 659	1,83	0,31
выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Резервы по внебалансовым обязательствам	80	31	0	6	80	37	0,19	0,49
Доходы и расходы								
Процентные доходы всего, в т.ч.:	5 447	95	2 350	702	7 797	797	0,27	0,04
от ссуд	5 447	95	2 350	702	7 797	797	0,27	0,04
Процентные расходы всего, в т.ч.:	183	0	152	0	335	0	0,03	0,00
по привлеченным средствам	183	0	152	0	335	0	0,03	0,00
Чистые комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00

За 2012 год увеличился объём задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, с 222 438 тыс. руб. – на начало года до 447 670 тыс. руб.- на конец года. При этом доля указанной задолженности в общем объёме задолженности по ссудам возросла с 2,16% до 2,55%.

2.4.1. Сделки с заинтересованностью

Заинтересованность в совершении сделки определяется статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах":

1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том

числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, совершаются обществом в соответствии с положениями настоящей главы.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

- в иных случаях, определенных уставом общества.

В пункте 2 статьи 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" описаны исключения.

Согласно статье 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров в соответствии с указанной статьей.

Сделок с заинтересованностью, решение об одобрении которых принимается Общим Собранием акционеров, в 2012 году не было.

Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято на заседаниях Совета директоров Банка:

Дата протокола	№ протокола	Предмет сделки и существенные условия	Заинтересованное лицо
11-12	26.04.12	Дарение денежных средств в размере 19 300 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
12-12	10.05.12	Дарение денежных средств в размере 30 000 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
15-12	21.06.12	Дарение денежных средств в размере 50 000 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
16-12	27.06.12	Дарение денежных средств в размере 25 000 000 рублей.	Ласкин К.Г.
16-12	27.06.12	Дарение денежных средств в размере 20 000 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
18-12	02.07.12	Дарение денежных средств в размере 10 000 000 рублей.	Карпов А.В.
18-12	02.07.12	Дарение денежных средств в размере 28 750 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
18-12	02.07.12	Дарение денежных средств в размере 31 375 000 рублей.	Николаев О.А.
18-12	02.07.12	Дарение денежных средств в размере 31 875 000 рублей.	Ласкин К.Г.
22-12	30.08.12	Дарение денежных средств в размере 80 000 000 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.

2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Внебалансовые обязательства Банка за 2012 год увеличились в 4,3 раза.

Все внебалансовые обязательства отнесены к I, II и III категориям качества.

Уровень сформированных резервов по внебалансовым обязательствам повысился за 2012 год с 1,8% до 2,3%.

Далее в таблице представлены сведения о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012	Изменение тыс. руб.	Изменение тыс.руб. %
Неиспользованные кредитные линии	300 427	220 909	79 518	36,00
из них:				
I категория качества	89 787	88 961	826	0,93
II категория качества	209 990	131 948	78 042	59,15
III категория качества	650	-	650	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	4 638	2 146	2 492	116,12
Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	4 638	2 146	2 492	116,12
Выданные гарантии и поручительства	1 497 998	199 420	1 298 578	651,18
из них:				
I категория качества	56 437	2 680	53 757	2005,86
II категория качества	1 439 882	196 740	1 243 142	631,87
III категория качества	1 679	-	1 679	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	38 159	5 435	32 724	602,10
Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	37 159	5 435	31 724	583,70
Всего внебалансовых обязательств	1 798 425	420 329	1 378 096	327,86
Всего сформированный резерв	41 797	7 581	34 216	451,34

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

3.1. Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка отражает следующие существенные принципы ведения бухгалтерского учета:

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

- последовательность применения правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает в бухгалтерском учете большую готовность признания расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по

текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

- непрерывность деятельности.

Составными элементами Учетной политики на 2012 год ЗАО Банк «Советский» являлись:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
 - формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
 - порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
 - порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
 - правила документооборота и технология обработки учетной информации;
 - порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
 - порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
 - другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.
- В течение 2012 года изменения и дополнения в Учетную Политику не вносились.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2012 г. в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества. Излишков и недостат в ходе инвентаризации не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведен анализ капитальных вложений по счету №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, но учитываемых на счете №607 – не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке проведены ревизии наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и других материальных ценностей в операционных кассах Головного офиса и филиалов. Излишков и недостат в ходе ревизий не выявлено.

В соответствии с Приказом от 27.11.2012 г. № 578 «О проведении инвентаризации открытых лицевых счетов по состоянию на 01.12.2012 г.» в Банке проведена инвентаризация лицевых счетов, открытых для расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке открыто 47 корреспондентских счетов. По состоянию на 31 января 2012 года от банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков по всем счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

С РКЦ произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и остатков по счетам обязательных резервов КО, перечисленных в Банк России.

Урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемых на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, числящихся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, Банк производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года № 302-П. По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным сделкам, все сделки, отраженные по балансу, подтверждены документально.

На балансе Банка открыто 2 781 счетов клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, остатки средств по которым по состоянию на 01.01.2013 года составили 1 161 208 тыс. рублей. Из общего количества работающих счетов на дату составления годового отчета клиентами Банка подтверждены остатки более чем на 80%.

Отсутствие части подтверждений объясняется следующими фактами:

- отсутствием в городе распорядителей счетов;
- отсутствие хозяйственной деятельности на предприятии,
- ликвидации или реорганизации предприятий;
- отсутствие движений по счетам по причине ареста остатков денежных средств налоговой инспекцией.

На конец отчетного года открыто 166 961 счетов клиентам-физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, остатки по которым составили 14 702 226 тыс. рублей.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года № 89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2012 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2013 года остатков нет.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка, получены подтверждения остатков, оформленные двусторонними актами.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери») по состоянию на 01 января 2013 года составили:

Дебиторская задолженность - 122 507,10 тыс. руб., в том числе:

требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	38 399,5 тыс. руб.
авансовые платежи (предоплата)	69 734,9 тыс. руб.
обеспечительные платежи по договорам аренды	1 564,5 тыс. руб.
уплаченная госпошлина по исполнительному производству	12 383,7 тыс. руб.
недостачи кассиров Банка	171,5 тыс. руб.
прочие	253,0 тыс. руб.

Кредиторская задолженность – 20 761,0 тыс. руб., в том числе:

начисленные налоговые платежи	16 377,4 тыс. руб.
депонированная заработная плата сотрудников	2,7 тыс. руб.
Приобретение основных средств, вычислит техники, программных продуктов	4 280,9 тыс. руб.
арендная плата	100,0 тыс. руб.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов»,

47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01 января 2013 года составили:

Дебиторская задолженность – 274 266,2 тыс. руб., в том числе:

требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	10 471,3 тыс. руб.
требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	257,8 тыс. руб.
требования к WESTERN UNION, ЗОЛОТАЯ КОРОНА и др.	1 907,0 тыс. руб.
по возмещению выплаченных переводов	249 880,6 тыс. руб.
требования по договорам цессии	11 749,5 тыс. руб.
прочие	

Кредиторская задолженность - 6 192,3 тыс. руб., в том числе:

страховое возмещение по кредитным договорам	546,9 тыс. руб.
обязательства по денежным переводам	5 591,3 тыс. руб.
прочие	54,1 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка. Корректирующие события после отчетной даты за 2012 год представлены далее:

Корректирующее событие	Сумма, тыс.руб.
увеличение стоимости недвижимого имущества, учтенного по ТСС	34 301,1
снижение стоимости недвижимого имущества, учтенного по ТСС	-21 404,0
доходы от банковских операций	-184,3
операционные доходы	3 311,1
прочие доходы	111,9
восстановление ранее начисленных процентных расходов при досрочном расторжении депозитных договоров физических лиц	2 175,4
операционные расходы	-40 574,4
прочие расходы	-1 845,5
изменения по налогу на прибыль	14 828,7
Итого влияние на финансовый результат	-9 280,0

Согласно Указанию от 08.10.2008 г. № 2089-У по отражению событий после отчетной даты также были выполнены бухгалтерские проводки, не оказывающие влияния на финансовый результат:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос доходов/расходов филиалов на счета головного офиса;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» - завершающая проводка по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

3.5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и

которые существенно могут повлиять на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств. После отчётной даты:

- решение о реорганизации Банка не принималось;
- приобретения или выбытия дочерней, зависимой компании не было;
- решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, а также основных средств не было;
- основная деятельность Банка, а также существенная часть основной деятельности не прекращалась;
- существенных сделок с собственными акциями не было;
- предоставление крупных гарантий не осуществлялось;
- непрогнозируемого изменения курсов валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не происходило;
- изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, не было;
- судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка - не было;
- пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка - не было.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3.7. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год

Учетная политика Банка на 2013 год введена в действие Приказом по Банку от 29 декабря 2012 года №714.

В Учетной политике Банка на 2013 год учтены все изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г.:

- внесены изменения в рабочий план счетов бухгалтерского учета (в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»);
- внесены изменения в порядок бухгалтерского учета взаиморасчетов между головным офисом Банка и филиалами, в учет незавершенных переводов и расчетов банка;
- определен перечень форм первичных учетных документов, используемых для оформления фактов хозяйственной деятельности Банка;
- дополнен перечень обязательных реквизитов первичных учетных документов в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г.;
- изменен порядок внесения исправлений в первичные учетные документы.

В соответствии с решением Правления Банка Пояснительная записка к годовому отчету Банка за 2012 год не подлежит публикации в средствах массовой информации (печатных изданиях).

4. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка является составной частью системы управления его деятельностью, позволяющая органам управления Банка принимать наиболее

эффективные решения и обеспечивающая надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам операций Банка.

Главным направлением деятельности системы внутреннего контроля Банка является концепция риск-ориентированного контроля и выстроенная на ее основе методология контролирующей деятельности. В основе его методологии находится экспертный подход на базе анализа банковских рисков.

В целях обеспечения реализации целей и задач Банка, для достижения долгосрочных целей в области рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, в Банке постоянно действует система внутреннего контроля. Помимо этого, система контролирует соблюдение законов и регулятивных норм, а также, политики Банка в разных областях его деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижает риск непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка.

Деятельность Банка по осуществлению контроля является составной частью повседневной его деятельности. Для этого предусмотрен комплекс нормативных, организационных и методических мер, с помощью которых предполагается усиление контроля над деятельностью, как отдельных служащих, так и Банка в целом.

В системе внутреннего контроля создана надлежащая структура контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня персонала Банка. Процесс, в Банке осуществляться ревизионной комиссией, Советом директоров, Председателем Правления, главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом Банка, начальниками структурных подразделений, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Среди основных направлений деятельности системы внутреннего контроля Банка можно выделить следующие:

- контроль над организацией деятельности Банка;
- оценка банковских рисков и контроль над функционированием системы управления банковскими рисками;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над обеспечением информационной безопасности;
- контроль над областями потенциального конфликта интересов.

Для достижения данных целей в Банке осуществляются проверки:

- бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
- соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований Учетной политики, порядков, решений и указаний руководства Банка;
- наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества Банка;
- работы над специальными проектами и контроль над отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
- функционирования систем бухгалтерского учета и текущего, последовательного контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;
- деятельности различных звеньев управления;
- систем согласований и делегирования прав;
- соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; система сверки счетов и перекрестные проверки.

Также в функции менеджмента Банка входит осуществление надлежащего контроля над деятельностью различных подразделений; проведение специальных расследований отдельных случаев, например, подозрений в злоупотреблениях и разработка и представление предложений и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Особое внимание системы внутреннего контроля обращено на выявление и определение приемлемого уровня банковских рисков, среди которых особо выделяются кредитный, операционный, правовой риски, а также риск потери деловой репутации.

Служба внутреннего контроля Банка на постоянной основе контролирует соблюдение всеми внутренними подразделениями нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также дает оценку эффективности механизма внутреннего контроля, контрольных процедур в Голодном офисе, филиалах, структурных подразделениях Банка и используемого программного обеспечения.

Председатель Правления



А.В. Карпов

Главный бухгалтер



Л.Ю. Дьячук

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

611 *мгестересет ориг*

лист _____

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

T. S. Shulygina
Т.С.Шульгина

