

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО КБ «Жилстройбанк»
по состоянию на 01 января 2013 года.**

1. Существенная информация о Банке

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Открытого акционерного общества «Коммерческий банк жилищного строительства» (ОАО КБ «Жилстройбанк»), в дальнейшем – Банк, за 2012 год. Годовой отчет Банка за 2012 год подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», составлен в валюте Российской Федерации – в тысячах российских рублей.

Коммерческая деятельность ОАО КБ «Жилстройбанк» (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 2769, выданной Банком России 20 февраля 2012 года (ранее действовала лицензия № 2769 от 29 августа 2002г.). В настоящее время Банку открыт корреспондентский счет в Отделении 4 Московского Главного Территориального Управления Банка России.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0016648 рег. № 6954X от 31.03.2009, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. Срок действия: до 31.03.2014.
- Лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0016649 рег. № 6955P от 31.03.2009, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. Срок действия: до 31.03.2014.
- Лицензию на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0016650 рег. № 6956U от 31.03.2009, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. Срок действия: до 31.03.2014.

Банк находится по адресу: 123001, г. Москва, Вспольный переулок, дом 18, строение 1.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %
Дебальчук Мария Анатольевна	2,9774	2,9774	2,9774	2,9774
Марулиди Сергей Романович	14,9369	14,9369	14,9369	14,9369
ОАО "ДСК-1"	82,0848	82,0848	82,0848	82,0848
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	0,0009	0,0009	0,0009	0,0009
Итого	100	100	100	100

В 2012 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют, кроме дополнительного офиса по адресу: 123007, г. Москва, 3-ий Хорошевский проезд, дом 4 (Дополнительный офис «Хорошевский»). Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений на территории иностранных государств.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет ее.

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

Основной деятельностью Банка является банковская деятельность, а именно осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц,
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Преобладающей деятельностью Банка является:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц,
- размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- переводы физических лиц без открытия счета.

1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. В 2012 году главным фактором конкурентной борьбы являлось повышение удовлетворенности клиентов качеством банковского обслуживания, в чем более всего преуспели крупнейшие банки страны, активно

внедряющие новые технологии. В свою очередь ОАО КБ «Жилстройбанк» в 2012 году следовал стратегии развития, принятой в 2011г., на 2012-2014г.г., в основе которой также лежит усиление значительное ориентации на клиента.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Одновременно и руководство Банка и акционеры Банка с учетом уроков кризиса констатируют необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости Банка и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

За 2012 год у Банка значительно была расширена ресурсная база, Банк стал обладать достаточно высокой степенью доверия со стороны клиентов, в Банке реализуется клиентский подход, большинство внутренних процессов Банка автоматизированы.

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

1.6. Рейтинги Банка

Банк не имеет кредитного рейтинга.

1.7. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В 2011 году была выполнена поставленная Банком основная задача по наращиванию размера собственных средств (капитала) до 180 млн. руб. (минимума, установленного ФЗ «О банках и банковской деятельности» для всех кредитных организаций).

В своей деятельности Банк в большей степени ориентируется на потребности компаний, работающих в строительной отрасли, и компаний малого бизнеса, а также на граждан, осуществляющих переводы денежных средств без открытия счета. В 2012 году существенных изменений в деятельности Банка не произошло.

Утвержденная на Совете Директоров Банка 30 декабря 2011 года стратегия развития Банка на 2012-2014 гг. включает следующие направления: наращивание собственного капитала Банка; выживание в существующих условиях; сохранение существующей финансовой устойчивости Банка; повышение доходности работы с ведущими клиентами Банка; развитие финансового обслуживания малого бизнеса; контроль над издержками Банка; снижение затрат на обслуживание клиентов; разработка и внедрение системы обучения и мотивации персонала Банка; согласование бизнес-планов Банка с бизнес-планами ведущих клиентов Банка; развития автоматизации в существующих процессах и процедурах оказания услуг; внедрение современных банковских информационных технологий.

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Ниже приведены отдельные данные статей доходов и расходов по основной деятельности Банка, повлиявшие на изменение финансового результата, за 2012г. и 2011 г.

Наименование показателя	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2012 тыс. руб.	Изменение	Удельный вес в доходах/расходах, %	
			тыс. руб.	01.01.2013	01.01.2012
Доходы всего, в том числе	120501	304168	-183667		
1.Процентные доходы	37 306	30 781	6525	30,96%	10,12%
2. Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	26923	203120	-176197	22,34%	66,78%
3. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	42 775	36 343	6432	35,5%	11,95%
4. Другие доходы от банковских операций	5775	5750	25	4,79%	1,89%
Расходы всего, в том числе	113332	257453	-841940		
1. Расходы на отчисление в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	29882	187699	-864579	26,37%	72,91%
2.Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	62269	49763	11970	54,94%	19,33%

В 2012 году прибыль Банка составила 7169 тыс. руб.

Рост процентных доходов, а также доли процентных доходов в общих доходах Банка обусловлено активностью на рынке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также населения.

Рост чистых доходов от операций покупки/продажи векселей третьих лиц в общих доходах Банка обусловлен увеличением объема операций с ценными бумагами.

По итогам деятельности в 2012 году Банком получена прибыль после налогообложения в размере 7169 тыс. руб. против 46 715 тыс. руб. в прошлом году (в том числе 21000 тыс. руб. безвозмездная финансовая помощь учредителей Банка)

Свою деятельность Банк осуществляет в Москве и Московской области.

В 2012 году в 1.5 раза вырос кредитный портфель Банка, в 3 раза возросла сумма депозитных договоров с юридическими лицами. Банк проводил операции с собственными долговыми бумагами.

1.9. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№	Наименование статьи	Россия	Европа	Итого
1	Денежные средства	143582	0	143582
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	234413	0	234413
2.1	Обязательные резервы	26792	0	26792
3	Средства в кредитных организациях	297	0	297
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	551914	0	551914
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1819	0	1819
9	Прочие активы	2508	0	2508
10	Итого активов	934533	0	934533
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	690202	150	690352
13.1	Вклады физических лиц	216	0	216
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0

15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16	Прочие обязательства	53992	0	53992
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	254	0	254
18	Итого обязательств	744448	150	744598
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	190085	-150	189935

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№	Наименование статьи	Россия	Европа	Итого
1	Денежные средства	247082	0	247082
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76512	0	76512
2.1	Обязательные резервы	27471	0	27471
3	Средства в кредитных организациях	6237	0	6237
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	356984	0	356984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2541	0	2541
9	Прочие активы	1405	0	1405
10	Итого активов	690761	0	690761
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	494544	159	494703
13.1	Вклады физических лиц	216	0	216
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16	Прочие обязательства	13277	0	13277

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14	0	14
18	Итого обязательств	507835	159	507994
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	182926	-159	182767

1.10. Информация о совете директоров и изменениях, имевших место в отчетном году

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Долгов Андрей Петрович	0
Копелев Владимир Ефимович	0
Марулиди Сергей Романович	14,9369
Соколов Алексей Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Дебальчук Мария Анатольевна	2,9774

В 2012 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Председатель Правления Банка – Марулиди Сергей Романович имеет 14,9369 доли обыкновенных акций Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Марулиди Сергей Романович	14,9369
Мартынова Татьяна Георгиевна	0
Нисифорова Любовь Николаевна	0

В 2012 году изменений в составе Правления Банка не было.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

В целях обеспечения стабильности и надежности своей деятельности, Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня риска, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении операциями и позициями. Допустимость принятого уровня риска оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- страновой риск
- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (включая процентный, валютный и фондовый);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Обрабатывающие производства, из них:	0	12000	12000
Металлургическое производство	0	12000	12000
Операции с недвижимым имуществом	0	90000	90000
Прочие виды деятельности	0	2697	2697
Итого кредиты юридическим лицам	0	104697	104697

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Строительство, из них:	10000	0	10000
строительство зданий и сооружений	10000	0	10000
Операции с недвижимым имуществом	0	30000	30000
Прочие виды деятельности	0	4570	4570
Итого кредиты юридическим лицам	10000	34570	44570

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Ипотечные кредиты	55847	11953
Прочие жилищные кредиты	31713	37233
Автокредиты	3331	1822
Иные потребительские ссуды	4657	1983
Итого кредиты физическим лицам	95548	52991

2.2. Описание рисков

Страновой риск

Страновой риск оказывает влияние на те банки, которые имеют развитые внешнеэкономические отношения, а их клиенты являются активными участниками международного товарооборота.

Страновой риск — это сложный риск, поэтому при его анализе принимают во внимание многочисленные факторы воздействия. Кроме того, страновой риск включает в качестве составляющих еще ряд рисков: политический риск, экономический риск, риск перевода.

В рамках общего странового риска выделяют некоммерческий (политический) и коммерческий риски.

Коммерческий риск может быть как на уровне государства (страны), то есть риском неплатежеспособности при предоставлении займа иностранным государством, так и на уровне компаний — трансграничным риском, то есть риском того, что при проведении экономической политики отдельная страна (государство) может наложить ограничения на перевод капитала иностранным инвесторам.

Некоммерческий (политический) риск предполагает вероятность финансовых потерь для компании в результате воздействия неблагоприятных политических факторов в стране размещения инвестиций.

Риск перевода — возможность приостановления обслуживания долга из-за проблемы ликвидности, связанной с внешней торговлей и инвестициями. При оценке риска перевода страны разделяются на категории на основе существующих условий и ожидаемых изменений этих условий в течение следующих 12 месяцев.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому страновой риск у Банка отсутствует.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Цели управления данным риском – минимизация данного риска, то есть удерживание риска на приемлемом и контролируемом уровне.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В части управления кредитным риском Банк применяет:

- резервирование части капитала Банка на возможные потери;
- установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль соблюдения лимитов;
- заключение договоров страхования риска;
- тщательный анализ нововведений, производимых Банком, и освоение новых направлений деятельности Банка на этапе их разработки с целью выявления факторов кредитного риска;
- внедрение системы отчетности, регулярного обмена информацией между подразделениями Банка и передача информации от нижестоящих управленческих уровней к вышестоящим уровням;
- постоянный контроль соблюдения юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций;
- изучение специфики работ с различными группами клиентов;
- совершенствование упорядоченной системы выставления и учета счетов за услуги, контроль внесения оплаты, анализ дебиторской задолженности;
- недопустимость предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицам;
- недопустимость принятия решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данном решении лиц.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Кредитный отдел осуществляет строгий контроль кредитоспособности клиента. Кредитный комитет устанавливает объем операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или коллегиальным органом Банка.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	560245	360000	97233	12576	45000	45436	436	89908	8331	8331	6507	1388	0	436
1.1	кредитных организаций	360000	360000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	104697	0	14697	0	45000	45000	0	80220	215	215	215	0	0	0
1.3	физических лиц	95548	0	82536	12576	0	436	436	9688	8116	8116	6292	1388	0	436
2	Требования по получению % доходов	259	259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	259	259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	47697	0	2697	0	0	45000	0	45270	0	0	0	0	0	0

3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	5584	0	5584	0	0	0	0	356	87	87	87	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	362561	265000	57072	10000	30000	489	489	34303	5577	5577	2988	2100		489
1.1	кредитных организаций	265000	265000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	44570	0	4570	10000	30000	0	0	30457	2100	2100	0	2100	0	0
1.3	физических лиц	52989	0	52503	0	0	489	489	3845	3477	3477	2988	0	0	489
2	Требования по получению % доходов														
2.1	кредитных организаций	106	106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	16320	0	16320	0	0	0	0	2952	1548	1548	1548	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	7762	0	7762	0	0	0	0	553	96	96	96	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 8,51% на 01.01.2013 г. и 4,5% на 01.01.2012 г. Используемые виды реструктуризации: увеличение суммы основного долга, увеличение сроков погашения основного долга. Погашение реструктурированных ссуд предполагается в установленные сроки.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	436	0	0	0	436	436
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	436	0	0	0	436	436

2	Прочие требования (комиссии, иное)	284	15	0	4	262	284
	Итого просроченных активов	720	15	0	4	698	720

Сумма просроченной задолженности по кредитному договору № 148 от 28.04.2006 на 01.01.2013г. составляет 436 тыс. руб., резерв по данной просроченной задолженности составляет 436 тыс. руб. (V категория качества 100%). Дата постановки на просрочку 31.05.2006 г.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	489	0	0	0	489	489
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	489	0	0	0	489	489
2	Прочие требования (комиссии, иное)	318	1	0	2	312	318
	Итого просроченных активов	807	1	0	2	801	807

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Цели управления данным риском – минимизация данного риска, удерживание риска на приемлемом и контролируемом уровне.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Кредитным отделом, Отделом управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы.

Банк ежедневно производит расчёт обязательных нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»,

В целях управления ликвидностью Банк прогнозирует потоки денежных средств, принимая в учет сезонные и экономические факторы, распределяя обязательства по временным диапазонам, исходя из наиболее вероятных сроков их погашения, посредством составления графика будущих поступлений и расходования денежных средств (На основе графика будущих поступлений определяется показатель избытка/дефицита ликвидности).

Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам:

- срок погашения от «до востребования» до 5 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней;
- срок погашения от «до востребования» до года.

(Правление Банка вправе устанавливать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по другим сроками.)

Значения показателя избытка/дефицита ликвидности приводятся ниже.

Показатель избытка/дефицита ликвидности по срокам	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2012 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	-246890 (-41.3%)	-168160 (-35.74%)
до 30 дней	67290 (10.2%)	103016 (21.87%)
до 1 года	-26579 (-3.5%)	72503 (14.46%)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Значения мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности приводятся ниже.

Показатель ликвидности	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Н2 (мгновенная ликвидность)	54.06 %	64.26 %
Н3 (текущая ликвидность)	110.39 %	121.85 %
Н4 (долгосрочная ликвидность)	45.76 %	24.39 %

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие: процентный риск; фондовый риск; валютный риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Цель управления – минимизация данного риска, удерживание риска на приемлемом и контролируемом уровне.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого отделом Управления рисками Банка. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет отдел Управления рисками Банка.

За 2011-2012 гг. процентный риск у Банка отсутствовал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации

(долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Отдела Управления рисками Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Значения валютного риска приводятся ниже.

Показатель	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Валютный риск в тыс. рублей	5925,21	6716,45
Валютный риск, % к величине собственных средств (капиталу)	3,12%	3,70%

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет отдел Управления рисками Банка.

За 2011-2012 гг. фондовый риск у Банка отсутствовал.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности Банка (неправильные юридические консультации или неверное составление документов); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по урегулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Мониторинг и оценку правового риска в Банке осуществляет Отдел Управления рисками. В течение 2012 года указанным подразделением осуществлялся сбор факторов и событий правового риска, информация фиксировалась в Базе данных в целях оценки уровня риска по Банку.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм

международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

На основании результатов оценки правового риска Банком принимались меры, направленные на его минимизацию, в т.ч. последствий, связанных с несовершенством нормативной базы и исполнительских ошибок.

Уровень правового риска в течение 2012 года имел значение «хорошо», что соответствует показателю уровня правового риска в 2011 году.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами 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;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационного риска Банка.

Мониторинг и оценку правового риска в Банке осуществляет отдельное независимое структурное подразделение, ответственное за мониторинг и оценку рисков нефинансового характера.

В течение 2012 года осуществлялся сбор факторов и событий правового риска, информация фиксировалась в Базе данных в целях оценки уровня риска по Банку.

Уровень риска потери деловой репутации оценивался ежеквартально на основании методики, разработанной Банком. Результаты оценки в течение года показали, что уровень риска потери деловой репутации в 2012 году имел оценку «хорошо».

Показатели оценки активов, величины собственных средств и уровня ликвидности на протяжении 2012 года оценивались на уровне «хорошо» и в основном не оказывали негативного влияния на оценку уровня риска потери деловой репутации.

Факторов, оказывающих негативное влияние на оценку риска в течение 2012 года, не выявлено, оценка «хорошо».

Риск потери деловой репутации в 2011 г. имел такое же значение – «хорошо».

В результате организации надлежащего мониторинга и сбора информации за претензиями клиентов в адрес Банка, обеспечивалась эффективная обратная связь с клиентами по ответам на жалобы и претензии, что позволяло оперативно урегулировать конфликты на надлежащем уровне.

Результаты оценки и мониторинга риска потери деловой репутации формируются Отделом Управления рисками Банка в составе ежеквартального отчета о риске потери деловой репутации, который предоставляется Совету Директоров Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Управление стратегическим риском осуществляется для выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за стратегическим риском; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне стратегического риска.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя:

- формирование и утверждение Советом директоров стратегии Банка на период, направленного на повышение эффективности деятельности подразделений Банка и улучшение показателей финансовой устойчивости Банка в целом.
- разработку и контроль Стратегического плана, содержащего детализацию задач и мероприятий, направленных на выполнение стратегии Банка, с учетом сроков и ответственных лиц.
- оценка конкурентной среды и потребности рынка банковских услуг;
- контроль над расширением спектра банковских продуктов и развитием технологий их предоставления;
- управление отдельными подразделениями Банка, основной задачей которых является повышение эффективности и уровня рентабельности деятельности;
- оценка эффективности деятельности каждого подразделения (оценка будущей прибыли) с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка.

Приоритетными в целях управления стратегическим риском в 2012 году для Банка являлись контроль и оценка адекватности поставленных стратегических задач, а также мероприятий, направленных на их реализацию.

Текущий контроль над уровнем стратегического риска, направленный на минимизацию финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом планировании, связанных с неправильным определением задач, путей их достижения, в т.ч. неадекватным ресурсным обеспечением, осуществляло Правление Банка.

Периодическая оценка результатов Стратегического плана, разработанного в рамках стратегии Банка, анализ факторов риска неисполнения стратегии, причин отклонений от плановых показателей позволяли своевременно корректировать действия Банка в части оптимизации мероприятий по достижению поставленных задач.

Стратегический Риск Банка в 2012 г. оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

- Цели и задачи управления операционным риском являются:
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- обеспечение принятия Банком приемлемого операционного риска, адекватного масштабам деятельности Банка.
- минимизация операционного риска Банка.
- обеспечение нормального функционирования Банка в случаях непредвиденных обстоятельств.
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным операционным риском.

Основной задачей управления операционным риском в 2012 году для Банка являлась минимизация потерь Банка и сохранение его капитала и активов при одновременном обеспечении максимально эффективной деятельности.

Действующая система идентификации и сбора информации о событиях операционного риска позволяет формировать на непрерывной основе аналитическую базу данных о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка: видов операционных убытков.

Рассмотрение существенных и ключевых событий операционного риска, а также оценка эффективности проводимых мероприятий в целях его минимизации осуществляется Советом Директоров Банка.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Уровень операционного риска в течение 2012 года имел значение «среднее». Наибольшее влияние на размер операционного ущерба в течение 2012 года оказывал фактор персонала, в основном

обусловленный неправомерными действиями сотрудников направленными против интересов Банка. Наиболее подвержены операционному риску в 2012 году были кассовые операции. В 2011 операционный риск также имел значение «среднее».

Результаты оценки и мониторинга операционного риска формируются Отделом Управления рисками Банка в составе ежегодного отчета об операционном риске, который предоставляется Совету Директоров Банка.

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату	174719	92242	65065	65733	711	2549
1.1	средства на счетах клиентов	174719	92242	65065	65733	711	2549
1.2	выданные гарантии и поручительства	0	0	16798	0	0	0
1.3	остатки по кредитным линиям	0	0	1200	0	0	0
2	Доходы и расходы	1324	1634	-456	202	4	4
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	13	0	0	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	741	0	0	0
2.3	комиссионные доходы	1324	1634	272	202	4	4

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет ее.

В 2012 году операций со связанными сторонами в части предоставления ссуд, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» не производилось.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества	Резерв на возможные потери		
				Расчетный	Расчетный с учетом	Фактически сформированный

									обеспечения	Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	25600	0	25600	0	0	0	2540	240	240	240	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	29	0	0	29	0	0	14	14	14	0	14	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	25629	0	25600	29	0	0	2554	254	254	240	14	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V				II	III	IV	V		
1	Выданные гарантии и поручительства	29	0	0	29	0	0	14	14	14	0	14	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	29	0	0	29	0	0	14	14	14	0	14	0	0

Срочные сделки

На 01.01.2013 г., на балансе Банка по разделу «Срочные сделки» были форвардные сделки в размере требований 3297 тыс. руб. на поставку рублевых ценных бумаг (сумма обязательств 3297 тыс. руб.). Других срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок не было.

На 01.01.2012 г. на балансе Банка по разделу «Срочные сделки» срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок не было.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск, и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 1802 тыс. руб. (в течение 2011 года – 1802 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами. Оплата на лечение, медицинское обслуживание, коммунальных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилась. Порядок выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменился по сравнению с 2011 годом. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2012 году по итогам деятельности Банка за 2011 год не выплачивались. (В 2011 году, по итогам деятельности за 2010 год – дивиденды не выплачивались)

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 62 человека (на 01.01.2012 г. 59 человек). Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 7 человек (на 01.01.2012 г. - 7 человек).

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям

В соответствии с Протоколом № 43 от 14.06.2012 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о невыплате дивидендов за 2011 год по обыкновенным акциям. Выплата дивидендов по итогам отчетного года не планируется.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2013 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

2.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

2.9. Сопоставимость данных за отчетный год

В отчетности: «Бухгалтерском балансе» на 01.01.2013 года, в «Отчете о прибылях и убытках» за 2012 год, в «Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 01.01.2013 года и в «Отчете о движении денежных средств» за 2012 год, данные сопоставимы с данными за прошлый год.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на внебиржевом рынке, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с векселями третьих лиц осуществляется с учетом следующих особенностей:

- В отношении процентного дохода и дисконта по векселям вероятность получения дохода признается определенной по векселям, отнесенным банком к I - II категориям качества. По векселям, отнесенным банком к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования этого объекта;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т. е. относится на себестоимость оказанных банком услуг. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, полностью вносится в бюджет. (Статья 170 п. 5 НК РФ).

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2012 года производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

3.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, результатах инвентаризации статей баланса, корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку.

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.). Инвентаризация проведена по состоянию на 01 декабря 2012 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Также по состоянию на 01 декабря 2012 года и на 01 января 2013 года Банком проведены ревизии касс Головного и Дополнительного офиса «Хорошевский», излишков или недостач не выявлено.

Полистный пересчет денежной наличности и других ценностей произведен в полном объеме. Результаты ревизий оформлены Актами.

По состоянию на 01 января 2013 г. объем наличных денег в хранилище касс (рублевой и валютной) Банка составил 143 581 174 рубля 51 копейка в рублевом эквиваленте.

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств, в отчетном году не совершалось.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 1473 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 53992 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов.

Осуществлена сверка с контрагентами активов и обязательств Банка на 01 января 2013 года. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам. Осуществлена документальная проверка полноты и правильности записей в балансе, правильность отражения доходов и расходов по операциям. А также в соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2013 года.

На текущую дату подтверждены остатки по открытым (расчетным, текущим, банковским) счетам (в процентном соотношении по сумме остатков подтвержденных к остаткам по всем открытым счетам):

- юридических лиц – 87%,
- корреспондентским счетам – 100,00%,
- ссудным – 100,00%.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченные	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1062	50

Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	127	128
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая дебиторская задолженность	284	318
в том числе просроченная	284	318
Итого дебиторская задолженность	1473	496
в том числе просроченная	284	318

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты по налогам и сборам (72,3% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2013 г.).

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченные	0	0
Расчеты по налогам и сборам	945	6382
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями*	835	695
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая кредиторская задолженность	52212	6200
в том числе просроченная	0	0
Итого кредиторская задолженность	53992	13277
в том числе просроченная	0	0

*Статья кредиторской задолженности «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» включает в себя остатки средств на расчетных счетах ликвидированных юридических лиц в размере: на 01.01.2013 г. – 278 тыс. руб., на 01.01.2012 г. -117 тыс. руб.

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой поступившие 29.12.2012г. денежные средства по сделке по договору купли-продажи ценных бумаг (96,7% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.).

События после отчетной даты

При составлении годового отчета были рассмотрены все факты деятельности Банка, которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и могут быть классифицированы в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в качестве событий после отчетной даты, на предмет оценки их влияния на финансовое состояние Банка на 01.01.2013.

В годовом отчете за 2012 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 107 тыс. руб.,