



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**«БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА»**  
(открытое акционерное общество)

362019, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Шмулевича, 8-а, (8672) 54-09-89, факс 54-53-09, e-mail: [brr@osetia.ru](mailto:brr@osetia.ru),  
ИНН 1500000240, КПП 151501001, БИК 049033764, кор/сч 30101810500000000764 в ГРКЦ НБ РСО-А, web-сайт: [www.brr.ru](http://www.brr.ru)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**  
**АКБ «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» (ОАО)**  
**за 2012 год**

**1. Существенная информация о Банке**

Акционерный коммерческий банк «БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНА» открытое акционерное общество (далее - Банк) создан в 1997 году и реорганизован 25 февраля 1999 года, в форме присоединения к нему коммерческих банков «Ир», «Ос», и «Ермоловский».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 1 Лицензия от 25.02.1999г. № 3315 на осуществление банковских операций;
- 2 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 015-12990-100000 от 23.03.2010г., выдана ФСФР России.
- 3 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 015-12993-010000 от 23.03.2010г. выдана ФСФР России.
- 4 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 015-13368-000100 от 09.11.2010г. выдана ФСФР России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 840 от 21.07.2005 г.)

Банк является членом Ассоциации Российских банков, а также Ассоциации региональных банков.

По состоянию на 01 января.2013 года Банк представлен 6-ю филиалами (3-я филиалами на территории РСО-Алания (гг. Ардон, Моздок, Владикавказ), филиалами в гг. Москва, Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону), 15-ю дополнительными офисами на территории РСО-Алания, 5-ю операционными офисами ( в гг. Краснодар, Пятигорск, Ставрополь, Грозный, Нальчик). Все филиалы, дополнительные и операционные офисы объединены единой телекоммуникационной и информационной системой.

**1.1 Описание деятельности Банка**

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий спектр банковских операций и обслуживающий различные категории клиентов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- операции с ценными бумагами,
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц,

- операции с банковскими гарантиями,
- операции с банковскими картами,
- депозитарное обслуживание,
- брокерские услуги.

## 1.2 Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

2012 год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Негативно на экономическую динамику повлияли неблагоприятные погодные условия, которые привели к потере части урожая и росту цен на продовольствие. При этом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году.

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).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

В 2012 году замедлилась динамика потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего динамика расходов на конечное потребление в целом по экономике замедлилась до 4,8% против 4,9% в 2011 году. Вместе с тем, расходы на конечное потребление домашних хозяйств незначительно ускорились до 6,6% в 2012 году против 6,4% в 2011 году.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012 году определялась влиянием конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, колебанием цен на мировом рынке энергоносителей и долгового кризиса в странах зоны евро, а также параметрами курсовой политики Банка России.

По итогам 2012 года официальный курс доллара США к российскому рублю снизился на 5,7% до 30,3727 рублей за доллар США, курс евро к рублю - на 3,5% до 40,2286 рублей за евро по состоянию на 1 января 2013 года. По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2012 год реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) укрепление рубля к доллару США составило 7,25%, к евро - 7,4%.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 года до 956 на 01.01.13 года. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13 года).

Ключевым фактором роста активов стало наращивание объемов кредитования, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, до 19971,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского

сектора снизилась с 42,6% на 01.01.12 года до 40,3% на 01.01.13 года. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6% на 01.01.13 года, не изменившись по сравнению с началом 2012 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 года до 15,6% на 01.01.13 года, а в общем объеме кредитных вложений банков – с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 года до 4% на 01.01.13 года.

В 2012 году основным источником пополнения ресурсной базы банков продолжали оставаться средства клиентов. Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, до 30120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 года до 60,8% на 01.01.13 года.

Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20%, до 14251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 года до 28,8% на 01.01.13 года. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012 год возрос на 15%, до 9619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 года до 19,4% на 01.01.13 года.

Значимость межбанковских кредитов для российских банков в 2012 году несколько снизилась, хотя оставалась высокой.

Объем требований по предоставленным МБК за 2012 год увеличился на 6,9%, до 4230,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 9,5% на 01.01.12 до 8,5% на 01.01.13. Объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, уменьшился на 4,2%, а на внутреннем межбанковском рынке – возрос на 22,4 процента.

Объем привлеченных МБК за 2012 год увеличился на 3,9%, до 4738,4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11% на 01.01.12 до 9,6% на 01.01.13. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, сократился на 8,2%, на внутреннем рынке - возрос на 17,8 процента.

По итогам 2012 года совокупная прибыль кредитных организаций составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года.

Таким образом, российская банковская система в 2012 году, подвергаясь воздействию значительных внешних факторов негативного характера, сохранила устойчивость и продолжила выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Учитывая тот факт, что преимущественной территорией нахождения АКБ «БРР» (ОАО) является Республика Северная Осетия-Алания, входящая в состав СКФО, помимо ситуации в целом по стране на деятельность Банка влияют региональные особенности.

Республики Северного Кавказа по-прежнему находятся по многим показателям не в лучшем социально-экономическом положении, инвестиционный климат в них оценивается как имеющий незначительный потенциал и высокий риск.

Уникальные природные ресурсы региона, которые являются базовыми условиями для социально-экономического развития регионов СКФО из-за неразвитости инфраструктуры и сферы обслуживания, а также по причине нахождения республик в конфликтной зоне, слабо капитализируются.

По данным межрегионального управления Минрегиона России по СКФО в 2010 году темпы роста промышленного производства в регионе составили 7%, в 2011 году — 4,4%, в 2012 году — 0,9%.

Для ускорения темпов социально-экономического развития регионов СКФО реализуется ФЦП «Юг России», которая предусматривает объем финансирования 146,4 млрд.руб. (в т.ч. за счёт средств бюджетов регионов СКФО – 11,9 млрд.руб.). Главная цель программы развития Северо-

Кавказского округа на период до 2025 года - создание в регионе новых центров экономического роста, промышленных и туристско-рекреационных зон, а также координация инвестиционных стратегий государства и бизнеса по развитию современной транспортной, промышленной, гостиничной инфраструктур.

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

По состоянию на 01 января 2013 года Банк находится на 374 месте по величине активов среди российских кредитных организаций и на 5 месте среди банков Северо-Кавказского федерального округа.

Совокупный объем активов Банка за 2012 год увеличился на 21,6% до 5 466 535 тыс. рублей, по итогам 2012 года получен убыток в размере 4 958 тыс. рублей с учетом операций СПОД, собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 215-П, по состоянию на 01.01.2013 составили 554 204 тыс. руб.

В 2012 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться кредитование организаций и населения.

#### Состав чистой ссудной задолженности АКБ «БРР» (ОАО)

<i>тыс. рублей</i>				
Показатель	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.	2 604 675	2 290 142	314 533	13,7
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	9 671	8 357	1 314	15,7
Учтенные векселя	108 558	176 620	-68 062	38,5
Кредиты юридическим лицам-некредитным организациям	2 321 494	1 951 461	370 033	19,0
Кредиты физическим лицам	164 952	153 704	11 248	7,3

В 2012 году Банк по-прежнему проводил интенсивную работу по привлечению новых клиентов, что позволило существенно увеличить ресурсную базу: остатки средств на счетах и во вкладах физических лиц по состоянию на 1 января 2013 года увеличились на 32,5% до 3 188 823 тыс. рублей ( на 1 января 2012 года на 29,7% до 2 406 755 тыс. рублей), средства на счетах корпоративных клиентов увеличились на 1,3% до уровня 1 599 566 тыс. рублей ( на 1 января 2012 года на 16,5% до 1 578 377 тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2013 года всего 1,61% от общей суммы активов составляют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные преимущественно акциями корпоративных клиентов (на 1 января 2012 года- 0,7%).

#### Основные показатели деятельности АКБ «БРР» (ОАО)

<i>тыс. рублей</i>				
Основные показатели	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность	2 604 675	2 290 142	314 533	13,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 171	29 801	58 370	195,9
Всего активов	5 466 535	4 495 030	971 505	21,6
Средства клиентов, в т.ч.:	4 788 389	3 985 132	803 257	20,2

юридических лиц	1 599 566	1 578 377	21 189	1,3
физических лиц	3 188 823	2 406 755	782 068	32,5
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Собственные средства (капитал)	554 204	439 121	115 083	26,2
Чистая прибыль/убыток	-4 958	11 314	-16272	-43,8

Из вышеуказанных данных за 2012 год можно сделать вывод о том, что по-прежнему преобладающую долю в работающих активах Банка занимает ссудная задолженность. Основным видом деятельности, оказывающим наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей. Причем в сегменте кредитования предприятий Банк продолжает сохранять лидирующие позиции среди кредитных организаций зарегистрированных на территории РСО-Алания. За 2012 год Банком получены процентные доходы от операций кредитования в сумме 490 006 тыс. рублей, что на 108 544 тыс. рублей больше показателей прошлого года.

Основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории РСО-Алания и составляет 86,2% от общего объема выданных кредитов на территории РФ.

В 2012 году объем операции Банка с приобретенными ценными бумагами продолжал снижаться, что повлекло за собой увеличение убытков от данного вида операций на 990 тыс. рублей. Банк продолжает реализовывать консервативную политику присутствия на финансовых рынках, направленную на минимизацию фондового и рыночных рисков и обусловленную негативной динамикой цен на финансовых рынках.

В отчетном 2012 году банк продолжил работу по распространению пластиковых карт. Количество эмитированных карт увеличилось на 1379 карт и составило 9381 карты (в 2011 году – 8 002 карты).

Сумма операций, совершенных держателями банковских карт увеличилась на 287 042 тыс. рублей или на 36% и составила 1 087 208 тыс. рублей ( в 2011 году – 800 166 тыс. рублей)

Терминальная сеть Банка насчитывает 19 банкоматов, 22 пункт выдачи наличных (ПВН) и 6 POS терминала ( на 1 января 2012 года – 12 банкоматов, 21 пункт выдачи наличных (ПВН) и 4 POS терминала).

В продолжающихся условиях усиления конкурентной борьбы на рынке банковских услуг РСО-Алания, обусловленного давлением со стороны филиалов крупных российских банков АКБ «БРР» (ОАО) приходилось вести гибкую тарифную политику, чтобы удержать постоянных клиентов и привлечь новых, что в целом и привело к незначительному снижению доли комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание, которые в абсолютных величинах уменьшились на 586 тыс. рублей и составили 159 145 тыс. рублей. Преимущественную часть клиентской базы Банка составляют предприятия, организации и население РСО-Алания.

Уменьшение доходов от операций с иностранной валютой обусловлено в первую очередь снижением объема конверсионных операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, финансовый результат по ним составил 27 681 тыс. рублей (без учета переоценки), что на 2,5% меньше чем в 2011 году (28 382 тыс. рублей).

Изменение структуры доходов в 2012 году по сравнению с 2011 годом представлены в таблице:

**Структура доходов АКБ «БРР» (ОАО) в 2011-2012 годах**  
(без учета резервов и переоценки иностранной валюты и ценных бумаг)

Направление деятельности	Доля в структуре доходов Банка в 2012 году %	Доля в структуре доходов Банка в 2011 году %	Изменение (+/-) %
Кредитование	65,6	61,2	+4,4
Операции с ценными бумагами	0,4	0,9	-0,5

Выдача гарантий и поручительств	0,4	0,3	+0,1
Операции с иностранной валютой	5,8	7,5	-1,7
Расчетно-кассовое обслуживание	21,5	24,5	-3,0
Прочие	6,3	5,6	+0,7
ИТОГО	100,0	100,0	x

В структуре расходов наибольший удельный вес занимают операционные расходы (включая расходы на персонал), в 2012 году они составили 393 423 тыс. рублей, что на 86 895 тыс. рублей больше фактических затрат в 2011 года. Увеличение расходов по данной статье связано с открытием подразделений Банка в гг. Грозный, Нальчик.

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес составляют уплаченные проценты по привлеченным депозитам юридических и физических лиц, в абсолютном выражении они составили 216 096 тыс. рублей, что на 72 153 тыс. рублей больше показателя 2011 года. Увеличение процентных расходов преимущественно связано с увеличением остатков на счетах по учету депозитов граждан, что в свою очередь обусловлено привлекательной для клиентов линейкой вкладов.

Основные показатели по доходам и расходам Банка за 2012 год, а также сравнительный анализ результатов работы представлены в таблице:

<i>тыс. рублей</i>				
№п/п	Наименование статьи	За 2012 год	За 2011 год	Изменение
1	Процентный доходы, всего	490 006	381 462	108 544
2	Процентные расходы, всего	220 881	147 160	73 721
3	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:	-21 591	-88 274	66 683
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-1 576	-548	-1 028
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты	22 313	29 092	-6 779
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	677	1 165	-488
7	Комиссионные доходы	159 145	159 731	-586
8	Комиссионные расходы	9 652	7 935	1 717
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	-11 863	0	-11 863
10	Изменение резерва по прочим потерям	-5 416	-4 672	-744
11	Прочие операционные доходы	8 607	23 273	-14 666
12	Чистые доходы (расходы)	409 769	346 134	63 635
13	Операционные расходы	393 423	306 528	86 895
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	16 346	39 606	-23 260
15	Начисленные (уплаченные налоги)	21 304	28 292	- 6 988
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	-4958	11 314	-16 272

В 2012 году экономический кризис продолжал сказываться на деятельности предприятий-

заемщиков Банка. В оценке состояния дел на предприятиях-заемщиках Банк проводил политику индивидуального подхода к каждому заемщику и старался проявлять гибкость в решении вопросов об условиях погашения проблемных кредитов, чтобы с одной стороны не допустить дальнейшего падения производства своих ссудозаемщиков, и тем самым увеличения риска невозврата предоставленных им заемных средств, а с другой стороны обеспечить сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля.

Все эти объективные внешние факторы, а также соблюдение принципов оценки кредитного риска изложенных в Положении Банка России № 254-П, привели к необходимости поддерживать высокий уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2013 года объем созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 235 260 тыс. рублей, что на 4 044 тыс. рублей больше показателя предыдущего отчетного периода (на 1 января 2012 года – 231 216 тыс. рублей). При этом доля активов с повышенным риском IV-V категории увеличилась с 85 250 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2012 года до 153 387 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2013 года.

Несмотря на ограниченные возможности по привлечению ресурсов предприятий, не в полной мере осуществлявших свою деятельность в нестабильных рыночных условиях, объем привлеченных клиентских средств на определенный срок увеличился. В течении 2012 года было привлечено 449 195 тыс. рублей средств клиентов юридических лиц, из них субординированных займов и депозитов 13 000 тыс. рублей ( в 2011 году – 233 603 тыс. рублей, из них субординированных займов и депозитов 65 000 тыс. рублей). Рост объемных показателей депозитного портфеля в основном связан с привлекательной процентной политикой и комфортными для бизнеса условиями договоров Банка. Просрочки платежей по указанным выше заемным средствам допущено не было.

Высокая планка созданных резервов по проблемным активам, а также увеличение привлеченных платных ресурсов в виде депозитов юридических и физических лиц, стала основной причиной убытка за отчетный период, который на 1 января 2013 года ( с учетом СПОД) составил 4 958 тыс. рублей ( прибыль в 2011 году (с учетом СПОД) – 11 314,2 тыс. рублей).

В 2012 году банк был представлен в таких регионах, как гг. Москва, С-Петербург, Краснодарский край (г. Краснодар), Ростовская область (г. Ростов-на-Дону), Ставропольский край (гг. Ставрополь, Пятигорск), Республика Кабардино-Балкария (г. Нальчик), Чеченская Республика (г. Грозный).

*тыс. рублей*

Наименование региона	Средства клиентов, кроме кредитных организаций	Доля в структуре привлеченных средств, %	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	Доля в структуре размещенных средств, %
РСО-Алания	3 872 210	80,7	2 244 065	86,2
г. Моска	120 377	2,5	162 381	6,2
г. Санкт-Петербург	89 938	1,9	122 550	4,7
Ростовская область	21 466	0,5	21 385	0,8
Краснодарский край	119 253	2,5	23 000	0,9
Ставропольский край	535 415	11,2	31 294	1,2
Чеченская Республика	26 360	0,6	0	0
Республика Кабардино-Балкария	3 370	0,1	0	0
<b>Итого:</b>	<b>4 788 389</b>	<b>100</b>	<b>2 604 675</b>	<b>100</b>

Из данных приведенной таблицы можно сделать вывод, что основная доля банковских операций осуществляется по месту регистрации Банка, т.е. на территории РСО-Алания.

#### 1.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а

**также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику(стратегию) за отчетный год**

В течение 2012 года, в рамках выполнения стратегии развития бизнеса, в Банке произошли следующие события, оказавшие влияние его на финансовую устойчивость:

1. 02 февраля 2012 года Советом Директоров Банка принято решение о покупке, акций ОАО «Олимп» с целью дальнейшей перепродажи. Банк приобрел 111 837 штук обыкновенных акций по цене 100 рублей за одну акцию. По состоянию на 01 января 2013 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «Олимп» в абсолютных величинах составила 11 183 700 рублей или 10,96%.

2. 10 мая 2012 года на основании Решения Правления Банка от 16 декабря 2011 года № 24, открыт Операционный офис № 4 по адресу: Чеченская Республика г. Грозный, Пр. Кадырова 53.

3. 27 октября 2011 года Совет Директоров Банка утвердил решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций Банка на сумму 149 940 000 рублей, в количестве 10 200 000 штук номинальной стоимостью 14,7 рубля. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 07 июня 2012 года. Общий объем уставного капитала, включающий итоги дополнительного выпуска, составил 478 144 033,50 рублей.

4. 18 июня 2012 года на основании Решения Правления Банка от 14 мая 2012 года № 7 открыт Дополнительный офис № 14 по адресу: РСО-Алания, г. Алагир, ул. К. Хетагурова 92. Дополнительный офис открыт в административном центре Алагирского района РСО-Алания.

5. 28 августа 2012 года на основании Решения Правления Банка от 26 января 2012 года № 1 открыт Дополнительный офис № 15 по адресу: РСО-Алания, г. Владикавказ, Пр. Доватора 9. Дополнительный офис открыт в районе плотной административно-производственной и жилой застройки, имеет хорошую транспортную доступность.

6. 27 августа 2012 года Совет Директоров Банка утвердил решение об увеличении уставного капитала АКБ «БРР» (ОАО) на 42 284 846,50 рублей, путем увеличения номинальной стоимости акций за счет переоценки основных средств и части нераспределенной прибыли прошлых лет. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 26 октября 2012 года. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска, составил 520 428 880 рублей.

7. 27 августа 2012 года Советом Директоров Банка принято решение о приобретении акций ОАО «ОЗАТЭ» в количестве 12 020 штук по рыночной стоимости 55 119 257 рублей. Решение мотивированно целью поддержать создание на базе данной организации технопарка и в конечном итоге извлечь прибыль из проекта, который входит в перечень приоритетных направлений республиканского значения. По состоянию на 01 января 2013 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «ОЗАТЭ» составила 15,03%.

8. 28 апреля 2012 года Банк продал акции ОАО «Агентство инвестиционного развития РСО-Алания» на сумму 1 000 000 рублей. 05 мая 2012 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «Агентство инвестиционного развития РСО-Алания». Доля банка в этой эмиссии составила 9 000 000 рублей, таким образом доля Банка в уставном капитале данной организации составила 9 000 000 рублей или 40%. 30 ноября 2012 Банк продал часть акций на сумму 4 070 000 рублей. По состоянию на 01 января 2013 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «Агентство инвестиционного развития РСО-Алания» составила 19,72%.

### **1.5. Информация о перспективах развития Банка**

Стратегией развития Банка на ближайшие годы является сохранение позиций сегменте кредитования корпоративного заемщика, и усиление позиций в регионе на всех ключевых направлениях банковской розницы, а также обеспечение стабильных показателей финансовой и



операционной эффективности.

Перспективным направлением деятельности Банка является оказание широкого спектра финансовых услуг населению. В 2012 году Банк начал работу по кредитованию пенсионеров. Введение в эксплуатацию программного комплекса «Вкладной Ритейл» позволило Банку существенно расширить вкладную линейку, привлечь новых клиентов и как следствие увеличить объем привлеченных средств населения. В 2013 году Банк планирует ввести в эксплуатацию программу «Кредитный Ритейл», что позволит существенно расширить объемы и виды предоставляемых кредитов населению, а также снизит трудозатраты на обслуживание розничных кредитных продуктов, учитываемых на портфельной основе.

Особое внимание Банк будет обращать на развитие инновационных направлений деятельности и новым технологиям банковского обслуживания.

В рамках стратегии развития до 2015 года Банк ставит перед собой следующие цели:

- ✓ войти в Топ-300 российских банков по уровню активов.
- ✓ занять первое место в рейтинге Северо-Кавказских банков по уровню активов
- ✓ построить развитую филиальную сеть, как на территории республики, так и за ее пределами.
- ✓ увеличить объем полученной прибыли к 2015 году не менее чем в 3 раза, при рентабельности капитала на уровне не ниже 15%.

Для достижения этих целей необходимо решить следующие задачи:

- ✓ обеспечить стабильное расширение клиентской базы,
- ✓ повысить удельный вес комиссионных доходов в структуре общих доходов Банка за счет предоставления новых видов услуг, предоставляемых клиентам
- ✓ организовать оперативный, надежный и безопасный доступ удаленного клиента к услугам банка.
- ✓ увеличить уставный капитал Банка,
- ✓ внедрить в Банке полнофункциональную систему управления рисками.
- ✓ создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.
- ✓ оптимизировать кредитный портфель в сторону кредитов с низким уровнем риска, более высокой обеспеченностью залогами и подкрепленных высокими оборотами по расчетному счету заемщика.
- ✓ обеспечить прием коммунальных и налоговых платежей с использованием платежных терминалов.
- ✓ увеличить число выпущенных пластиковых карт.

Однако, по-прежнему основной задачей стратегии развития Банка на ближайшую перспективу, является минимизация финансовых потерь и иных рисков, недопущение применения к Банку мер надзорного реагирования.

#### **1.6. Состав Совета Директоров и Правлении Банка, сведения о Председателе Правления Банка и сведения о владении ими акциями Банка**

Информация о составе Совета Директоров Банка и сведений о владении членами Совета Директоров акциями Банка в период с 01.01.2011 года по 01.01.2012 года (с 25.05.2012 года (дата проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2011 года состав Совета Директоров изменился)), в сравнении с отчетным периодом прошлого года, представлена в следующих таблиц:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2012г. %	Доля акций Банка на 25.05.2012г. %
------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

Базаев Джамбулад Васильевич	6,71840	6,71840
Дзабиев Эльбрус Таймуразович	0	0
Диамбеков Алан Сергеевич	0	0
Доев Сергей Измаилович	19,99999	19,99999
Калаева Бэла Дарабиевна	0	0
Уртаева Диана Борисовна	0,00216	0,00216
Фарниев Виталий Владимирович	0	0

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 25.05.2012г. %	Доля акций Банка на 07.08.2012г. (регистрация отчета об итогах выпуска акций), %	Доля акций Банка на 01.01.2013г. %
Аликов Константин Шмидтович	0	0	0
Базаев Джамбулад Васильевич	6,71838	6,03285	6,13032
Гаглов Артур Ибрагимович	0	0	0
Доев Сергей Измаилович	19,99999	14,14218	14,14218
Соловова Анна Юрьевна	0	0	0
Хестанов Игорь Дзарахметович	0	0	0
Цакулов Руслан Владимирович	3,16182	2,17031	2,17031

Сведения по состоянию на 01.01.2013 года о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в сравнении с отчетной датой на 1 января 2012 года, представлены в следующей таблице:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:		
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка на 01.01.2013г. %	Доля акций Банка на 01.01.2012г. %
Председатель Правления – Доев Сергей Измаилович	14,14218	19,99999
Персональный состав Правления:		
Царева Наталья Валерьевна ( до 28.08.2012г.)	0	0
Дзугаева Елена Александровна	0	0
Бурнацева Светлана Хаджимуратовна	0	0
Баскаева Лариса Сергеевна	0	0
Хетагуров Роберт Николаевич (до 01.10.2012г.)	0	0
Тотоева Марина Черменовна	0	0
Мамсурова Ирина Сосланбековна	0	0
Короев Руслан Касплатович	0	0

По состоянию на 01.01.2013 года персональный состав Правления Банка уменьшился до 7 человек ( на 01.01.2012 года - 9 человек).

## **2. Существенная информация о финансовом положении Банка**

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

Политика управления в области риск – менеджмента Банка направлена на формирование единой системы управления рисками, соответствующей направлениям деятельности Банка, видам принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение оптимального соотношения

между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Совет директоров Банка осуществляет утверждение политик и процедур по управлению рисками, отвечает за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска.

Направления (степени) концентрации рисков прежде всего связаны с операциями Банка по кредитованию реального сектора экономики. Здесь отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с ростом объемов операций и ростом количества заемщиков; рыночных рисков, операционных рисков.

Поскольку Банк в основном нацелен на обслуживание реального сектора, торговых организаций и населения, важнейшие рыночные риски для него связаны с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах, а также падением уровня жизни населения.

## 2.2. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года представлена в таблице:

*Тыс. рублей*

На 01.01.2012г.		Россия	Страны «Группы развитых стран»	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	891 547	0	0	0	891 547
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	513 749	0	0	0	513 749
2.1	Обязательные резервы	43 320	0	0	0	43 320
3	Средства в кредитных организациях	74 231	0	20	0	74 251
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 939	0	0	0	17 939
5	Чистая ссудная задолженность	2 290 142	0	0	0	2 290 142
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 801	0	0	0	29 801
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 000	0	0	0	1 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства,	445 314	0	0	0	445 314

	нематериальные активы и материальные запасы					
9	Прочие активы	232 287	0	0	0	232 287
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 495 010</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>4 495 030</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	40 000	0	25	0	40 025
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 969 453	0	13 234	2 445	3 985 132
13.1	Вклады физических лиц	2 406 526	0	229	0	2 406 755
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	76 562	0	0	0	76 562
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	700	0	0	0	700
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 086 715</b>	<b>0</b>	<b>13 259</b>	<b>2 445</b>	<b>4 102 419</b>

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года представлена в таблице:

*Тыс. рублей*

На 01.01.2013г.		Россия	Страны «Группы развитых стран»	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	1 289 869	0	0	0	1 289 869
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	442 266	0	0	0	442 266
2.1	Обязательные резервы	54 155	0	0	0	54 155
3	Средства в кредитных организациях	17 128	0	19	0	17 147
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 219	0	0	0	1 219
5	Чистая ссудная задолженность	2 604 675	0	0	0	2 604 675

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 171	0	0	0	88 171
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	663 963	0	0	0	663 963
9	Прочие активы	359 255	0	0	0	359 255
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>5 466 516</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>5 466 535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	51 000	0	0	0	51 000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 770 964	0	1 483	15 942	4 788 389
13.1	Вклады физических лиц	3 186 652	0	1 483	688	3 188 823
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	117 887	0	0	0	117 887
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25	0	0	0	25
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 939 857</b>	<b>0</b>	<b>1 502</b>	<b>15 942</b>	<b>4 957 301</b>

### 2.3. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам по экономической деятельности заемщиков и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и прочих потребительских ссуд ( до вычета резервов на возможные потери) на 01 января 2012 году и на 01 января 2013 года.

Тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Абсолютное	Удельный вес в	Абсолютное	Удельный вес в

	значение тыс. руб.	общей сумме кредитов, %	значение тыс. руб.	общей сумме кредитов, %
<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности</b>	<b>2 503 274</b>	<b>100,00</b>	<b>2 190 196</b>	<b>100,00</b>
Государственные и общественные организации	0	0	0	0
Муниципальные и городские органы	0	0	0	0
Производство	261 584	10,45	224 001	10,23
Строительство	497 640	19,88	423 866	19,35
Недвижимость	149 800	5,98	137 500	6,28
Торговля	1 124 315	44,91	1 010 813	46,15
Сельское хозяйство	75 754	3,03	59 015	2,69
Прочее	394 181	15,75	335 001	15,30
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:</b>	<b>188 717</b>	<b>100,00</b>	<b>178 226</b>	<b>100,00</b>
Ипотечные ссуды	3 192	1,69	5 670	3,20
Автокредиты	750	0,40	894	0,50
Иные потребительские ссуды	184 775	97,91	171 662	96,30

## 2.4. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами). Методы оценки, контроля и управления кредитным риском в АКБ «БРР» (ОАО) регламентируются внутренними положениями и документами. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В Банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

- Утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации Банк производит оценку уровня кредитного риска.
- На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей.
- В целях максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита.
- На постоянной основе проводится контроль за рыночными ценами принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога, используется страхование предметов залога страховыми компаниями.
- Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом.
- Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись Отделами, совершающими кредитные операции на постоянной

основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких-либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое состояние заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

Кредитный Комитет принимает решения по следующим вопросам:

- определение условий (сумма, срок, процентная ставка, обеспечение) и принятие решения о выдаче (продолжении) Банком кредитов, банковских гарантий, поручительств, авалей, учета Банком векселей третьих лиц, иных приравненных к ним операций, изменение существенных условий заключенных договоров, а также о новации обязательств должника, когда сумма сделки составляет от 5 % собственных средств (капитала) Банка, определенных на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- принятие решения о разрешении (запрете) структурным подразделениям Банка на выдачу (продолжение) кредитов, банковских гарантий, поручительств, авалей, учета векселей третьих лиц, иных приравненных к ним операций, в объемах, превышающих лимиты, установленные доверенностями для руководителей структурных подразделений Банка Председателем Правления Банка, в рамках полномочий Комитета;
- рассмотрение и принятие решения о признании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также о реклассификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями нормативных актов Банка России в случае если указанные ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляют один процент и менее от величины собственных средств (капитала) банка;
- предварительное рассмотрение и направление Правлению Банка для принятия решения о признании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также о реклассификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями нормативных актов Банка России в случае если указанные ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляют более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка.
- рассмотрение и принятие решений по сделкам с особыми условиями, отличными от условий, регламентированных внутренними документами банка по размещению денежных средств, выдаче банковских гарантий, поручительств, авалей, учету векселей третьих лиц, иных приравненных к ним операций.

Принятие решения о выдаче кредитов, банковских гарантий, поручительств, авалей, учета Банком векселей третьих лиц, иных приравненных к ним операций в размере менее 5 % собственных средств (капитала) Банка относится к компетенции Председателя Правления (его заместителей). В случае, если Председатель Кредитного Комитета является исполняющим обязанности Председателя Правления банка, право подписания документов может быть делегировано одному из заместителей Председателя Правления на основании приказа по банку.

Основным документом по управлению кредитным риском является «Положение о порядке

создания и использования в АКБ «БРР» (ОАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности» от 29.07.2011 г.

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2012 году, была определена в Кредитной политике Банка на 2012 год.

#### 2.4.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2013 года.

Тыс. рублей

Наименование актива		На конец отчетного года ( на 01.01.2013)							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Расчет-ный РВП	Фактически сформиро-ванный РВП
			В том числе по срокам просрочки						
			Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	2 839 935	172 798	7 660	4 477	63 229	97 432	349 613	235 260
1.1	Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты	2 702 260	172 798	7 660	4 477	63 229	97 432	321 361	207 160
1.2.	Учтенные векселя	136 580	0	0	0	0	0	28 022	28 022
1.3.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	1 095	0	0	0	0	0	230	78
1.5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0



1.6.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	<b>Ценные бумаги</b>	<b>100 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 863</b>	<b>11 863</b>
3.	<b>Прочие требования</b>	<b>287 348</b>	<b>2 410</b>	<b>1</b>	<b>74</b>	<b>107</b>	<b>2 228</b>	<b>5 066</b>	<b>5 066</b>
4.	<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>72 897</b>	<b>11 357</b>	<b>399</b>	<b>623</b>	<b>1 600</b>	<b>8 735</b>	<b>20 947</b>	<b>20 947</b>
5.	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>18 860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>ИТОГО:</b>	<b>3 319 074</b>	<b>186 565</b>	<b>8 060</b>	<b>5 174</b>	<b>64 936</b>	<b>108 395</b>	<b>387 489</b>	<b>273 136</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2012 года.

Тыс. рублей

Наименование актива		На конец отчетного года ( на 01.01.2012)							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Расчет- ный РВП	Фактически сформиро- ванный РВП
				В том числе по срокам просрочки					
			Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыш е 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	2 521 358	157 935	37 162	36 708	684	83 381	382 041	231 216
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 377 759	156 261	37 162	36 708	684	81 707	344 263	200 536
1.2.	Учтенные векселя	138 254	1 674	0	0	0	1 674	37 548	30 602
1.3.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по	5 345	0	0	0	0	0	230	78

	приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)								
1.5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	<b>Ценные бумаги</b>								
3.	<b>Прочие требования</b>	211 732	173	1	75	0	97	1 592	1 592
4.	<b>Требования по получению процентных доходов</b>	32 983	8 343	2 852	167	2 413	2 911	4 708	4 708
5.	<b>Корреспондентские счета</b>	77 943	1	0	0	0	1	1	1
6.	<b>ИТОГО:</b>	2 844 016	166 452	40015	36 950	3 097	86390	388 342	237 517

#### 2.4.2. Информация о реструктурированных активах и ссудах

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и/или процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

В Банке в 2012 году проводилась реструктуризация выданных ссуд, предоставленных клиентам юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных ссуд и активов не проводилась.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности, предоставленной клиентам юридическим и физическим лицам, на 1 января 2013 года составил 250 586 тыс. руб. (на 1 января 2012 года – 161 568 тыс. рублей) Резерв на возможные потери по реструктурированной ссудной задолженности сформирован в размере 777 тыс. рублей ( в 2011 году – 260 тыс. рублей). Общий объем чистой реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2013 года составил 249 809 тыс. рублей ( на 1 января 2012 года – 161 308 тыс. рублей)

В результате анализа чистой реструктурированной ссудной задолженности, получены следующие данные:

- удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме активов составил 4,6% ( в 2011 году 3,6 %)

- удельный вес чистой реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме чистой ссудной задолженности составил 9,6% ( в 2011 году 7,0 %).

При этом в конце 2012 года объем реструктурированной ссудной задолженности увеличился по отношению к концу 2011 году на 54,6% (249 809 тыс. рублей в 2012 году против 161 568 тыс. рублей в 2011 году). Применяемая Банком методология реструктуризации и последовательность ее реализации позволяет Банку избежать получения непрофильных активов, предотвратить дефолт заемщика и тем самым соблюсти свои интересы в процессе кредитования юридических и физических лиц.

#### 2.4.3. Информация о результатах классификации по категориям качества.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года « 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на отчетную дату и на 01 января 2012 года:

Тыс. руб.

	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (в т.ч. по учтенным векселям)	2 521 358	32 983	2 839 935	72 897
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	125 078	3 940	146 300	6 505
3	Задолженность по судам предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	157 935	8 343	172 798	11 357
5	Объем	161 568	0	250 586	0

	<b>реструктурированной задолженности</b>				
5	Категории качества:	x	x	x	X
5.1	I	107 068	0	87 286	0
5.2	II	54 500	0	163 300	0
5.3	III	0	0	0	0
5.4	IV	0	0	0	0
5.5	V	0	0	0	0
7	<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>382 041</b>	<b>4 708</b>	<b>349 613</b>	<b>20 947</b>
8	<b>Расчетный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>231 216</b>	<b>4 708</b>	<b>235 260</b>	<b>20 947</b>
9	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>231 216</b>	<b>4 708</b>	<b>235 260</b>	<b>20 947</b>
	II	38 510	244	7 425	96
	III	107 456	1 865	74 448	9 648
	IV	4 373	0	39 299	5 422
	V	80 877	2 599	114 088	5 781

По состоянию на 01 января 2013 года с учетом резервов созданных в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 16 марта 2004 года « 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

*Тыс. рублей*

Категория качества	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы (без учета ценных бумаг)
I категория качества	17 147	628 602	192 277
II категория качества	0	1 209 161	131 604
III категория качества	0	716 562	29 432
IV категория качества	0	171 522	23 084
V категория качества	0	114 088	9 544
<b>Итого</b>	<b>17 147</b>	<b>2 839 935</b>	<b>385 941</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>349 613</b>	<b>26 012</b>
<b>Итого фактически сформированный резерв</b>	<b>0</b>	<b>235 260</b>	<b>26 012</b>
<b>Итого</b>	<b>17 147</b>	<b>2 604 675</b>	<b>359 929</b>

По состоянию на 01 января 2012 года с учетом резервов созданных в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 16 марта 2004 года « 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

*Тыс. рублей*

Категория качества	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы (без учета ценных бумаг)
I категория качества	74 251	526 944	224 802

II категория качества	0	796 028	1 362
III категория качества	0	1 061 245	14 359
IV категория качества	0	47 828	1
V категория качества	0	80 956	4 191
<b>Итого</b>	<b>74 251</b>	<b>2 513 001</b>	<b>244 715</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>382 041</b>	<b>7 807</b>
<b>Итого фактически сформированный резерв</b>	<b>0</b>	<b>231 216</b>	<b>7 807</b>
<b>Итого</b>	<b>74 251</b>	<b>2 281 785</b>	<b>236 908</b>

## 2.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Директоров Банка и Правление банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Оценка величины рыночного риска в 2012 году осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковскими положениями о рисках.

### 2.5.1. Фондовый риск

В своей деятельности Банк сталкивается с риском убытков, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Минимизация рисков, через принятие мер по их снижению без сокращения объемов операций, подразумевает:

- ✓ разделение функций сотрудников, осуществляющих операции на фондовых рынках;
- ✓ лимитирование операций;
- ✓ контроль юридического оформления операций;
- ✓ соответствие квалификации сотрудников Банка;
- ✓ применение диверсификации вложений;
- ✓ осуществление операций с ценными бумагами, как на организованных торговых площадках, так и на внебиржевом рынке;
- ✓ осуществление текущего мониторинга

По состоянию на 01 января 2012 года суммарная величина фондового риска составила 0,44%, на 01 января 2013 года составила 0,04%. В соответствии с п. 1.3.1. Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» указанные величины в расчет рыночного риска не принимаются.

### 2.5.2. Валютный риск

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк строго придерживается требований Инструкции Банка России №124-И от 15.07.2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк

использует методику Банка России, изложенную в Положении №313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют. Управление валютным риском осуществляется централизованно – валютным отделом Головного банка, определяющим размеры лимитов открытой валютной позиции для подразделений банка и его филиалов, и отслеживающий их соблюдение. Это позволяет Банку контролировать допустимый уровень валютного риска по Головному банку и филиалам. Лимиты утверждаются Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим данную сферу.

По состоянию на 01 января 2012 года величина валютного риска в Банке составила 23 655 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2013 года величина валютного риска в Банке составила 10 428 тыс. рублей.

Уровень валютного риска в отчетном периоде оценивался как «низкий»

### **2.5.3. Процентный риск**

Процентный риск определяется Банком, как возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

В условиях снижения ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и общего снижения рыночных ставок, Банк особое внимание уделяет управлению процентным риском с целью сохранения величины положительной процентной маржи, необходимой для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Для управления процентным риском банк учитывает свою текущую ликвидность, обеспечивает эффективное использование мобилизуемых ресурсов краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного характера, снижение себестоимости привлекаемых денежных средств.

Расчет процентного риска Банком в отчетном периоде не производился, так как суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей. Приобретенных финансовых инструментов не соответствовала критериям п. 1.3.1. Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

### **2.6. Риск потери ликвидности**

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг является риск ликвидности. Основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка определены во внутрибанковских документах.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков». В частности:

✓ ежедневно осуществляется прогнозирование движения денежных потоков по корреспондентским счетам; непрерывный контроль за текущими объемами поступлений и списания денежных средств с целью принятия оперативных мер при их несоответствии прогнозу, срочное внутрисистемное перераспределение ресурсов, изменение сроков или объемов ранее запланированного инвестирования денежных средств, досрочный вывод (отзыв) средств, инвестированных ранее;

✓ ежедневно осуществляется контроль над своевременным проведением платежей, выбор оптимального маршрута прохождения платежей, расчет оптимальной суммы остатка на корреспондентском счете, счетов МФР.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов.

В течение отчетного 2012 года ежедневные, значения нормативов, рассчитанные Банком в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков», соответствовали установленным Банком России параметрам.

Значения нормативов, отражающих уровень ликвидности на отчетные даты, представлены в таблице:

Норматив	%	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
<b>Н2</b>	Min 15	83,1	72,4
<b>Н3</b>	Min 50	80,1	77,1
<b>Н4</b>	Max 120	16,6	19,0

## 2.7. Операционный риск

Банк подвержен операционному риску в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и /или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Данные для формирования аналитической базы представляются во внутреннюю бухгалтерию руководителями структурных подразделений. На основе полученной информации внутренней бухгалтерией формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. При возникновении операционных убытков, Сотрудник внутренней бухгалтерии предоставляет информацию о понесенных Банком операционных убытках Правлению Банка. 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 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;
- сумма операционного убытка по данным бухгалтерского учета.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска сотрудник отдела финансового мониторинга осуществляет мониторинг операционного риска на постоянной основе, путем сбора информации об изменении индикаторов операционного риска

Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом ОФМ. Сотрудник финансового мониторинга на основании полученных от структурных подразделений Банка обобщает информацию и доводит ее до Правления банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел внутреннего контроля, Отдел экономического анализа и отчетности, Внутренняя бухгалтерия, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П.

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционных рисков

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации рисков. Операционный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне и составил в абсолютном выражении 33 564 тыс.рублей.

## **2.10. Правовой риск**

Правовой риск представляет собой риск убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности и несовершенства правовой системы.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и пересматривается не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, Заместитель председателя



правления – начальник Отдела внутреннего контроля, Председатель Правления и члены Правления.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком реализовываются следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;
- информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних Положений и типовых форм;
- соблюдение установленного внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

Мониторинг законодательства осуществляет ответственный сотрудник по правовым вопросам, Юридический отдел, Отдел внутреннего контроля на постоянной основе.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам, Отдел внутреннего контроля, Юридический отдел на постоянной основе готовят информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, касающихся деятельности Банка. Информационные обзоры рассылаются ОВК в электронном виде всем структурным подразделениям банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам 1 раз в полгода предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению и Совету директоров Банка.

Если в течение полугода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник по правовым вопросам незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров Банка.

Уровень правового риска в отчетном периоде оценивался как «низкий».

## **2.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- 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;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- 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;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает максимальному количеству служащих Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, возникновение качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния изменения репутационного риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки репутационного риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают Председатель Правления (его заместители), руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель отдела внутреннего контроля.

Сотрудник по правовым вопросам не реже 1 раза в полугодие предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Совету директоров Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник по правовым вопросам незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

Риск потери деловой репутации в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

## **2.10. Стратегический риск**

Банк подвержен стратегическому риску в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим 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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит систему параметров, изменение состояния и размера которых, означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит, ответственный сотрудник по управлению стратегическим риском незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и руководителя Отдела внутреннего контроля, который, в свою очередь, доводит соответствующую информацию до Совета директоров Банка.

Основной целью использования системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Согласно утвержденному Стратегией АКБ «БРР» (ОАО) стремится быть одним из самых экономически эффективных банков, обслуживающим малые и средние предприятия и связанные с ними рынки в Российской Федерации, предоставляя разнообразные банковские услуги, востребованные на развивающемся рынке, а также приносить значительные доходы его акционерам.

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков, управление стратегическим риском в 2012 году оценивается как «удовлетворительное».

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

При осуществлении своей деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Анализ таких операций по состоянию на 01 января 2013 года и на 01 января 2012 года представлен в таблицах ниже:

*Тыс. рублей*

№ п/п	Наименование показателя	Дочерние хозяйственные общества	Зависимые хозяйственные общества	Основной управленческий персонал	Акционеры	Другие связанные лица	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки на 01.01.2013г.</b>						
<b>1</b>	<b>Ссуды, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 957</b>	<b>146 300</b>	<b>2 723</b>	<b>158 980</b>
1.1.	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>4 164</b>	<b>10</b>	<b>4 201</b>
<b>3</b>	<b>Вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3.2.	Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
3.3.	Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 059</b>	<b>3 556</b>	<b>8 277</b>	<b>24 892</b>

<b>6</b>	<b>Субординированные кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.1.	Полученные	0	0	0	0	0	0
6.2.	Выданные	0	0	0	0	0	0
<b>7</b>	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>9</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Прочие сделки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
<b>1</b>	<b>Процентные доходы за 2012г., всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 080</b>	<b>25 180</b>	<b>259</b>	<b>26 519</b>
1.1.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	0	1 080	25 180	259	26 519
1.2.	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Процентные расходы за 2012г., всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>877</b>	<b>29</b>	<b>618</b>	<b>1 524</b>
2.1.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	877	29	618	1 524
2.2.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2012г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2012г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>0</b>	<b>29</b>	<b>72</b>	<b>293</b>	<b>136</b>	<b>530</b>
<b>6</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 200</b>	<b>0</b>	<b>560</b>	<b>1 760</b>

Операции (сделки), с каждым отдельно взятым связанным лицом, совершенные в 2012 году и указанные в приведенной выше таблице, не превышали 5% от соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 5% от соответствующих статей доходов и расходов Банка, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

*Тыс. рублей*

№ п/п	Наименование показателя	Дочерние хозяйственные общества	Зависимые хозяйственные общества	Основной управленческий персонал	Акционеры	Другие связанные лица	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки на 01.01.2012г.</b>						
<b>1</b>	<b>Ссуды, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 160</b>	<b>125 078</b>	<b>50 631</b>	<b>180 869</b>

1.1.	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>5216</b>	<b>1</b>	<b>5 219</b>
3	<b>Вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>28 801</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 801</b>
3.1.	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3.2.	Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
3.3.	Имеющиеся в наличии для продажи	28 801	1 000	0	0	0	29 801
4	<b>Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	<b>Средства клиентов</b>	<b>711</b>	<b>5 200</b>	<b>14 523</b>	<b>32 919</b>	<b>3 344</b>	<b>56 697</b>
6	<b>Субординированные кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>15 000</b>
6.1.	Полученные	0	0	0	15 000	0	15 000
6.2.	Выданные	0	0	0		0	0
7	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65</b>
9	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	<b>Прочие сделки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 527</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 527</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>678</b>	<b>14 456</b>	<b>9 155</b>	<b>24 289</b>
1.1.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	678	14 456	9 155	24 289
1.2.	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>1 469</b>	<b>230</b>	<b>2 108</b>
2.1.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	409	1 469	230	2 108
2.2.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
3	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>42</b>	<b>15</b>	<b>170</b>	<b>259</b>
6	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	<b>Прочие доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

8	Прочие расходы	0	0	602	0	2846	3 448
---	----------------	---	---	-----	---	------	-------

Операции (сделки), с каждым отдельно взятым связанным лицом, совершенные в 2011 году и указанные в приведенной выше таблице, не превышали 5% от соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 5% от соответствующих статей доходов и расходов Банка, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

## 2.12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2013 года и по состоянию на 01 января 2012г.

*Тыс. рублей*

	01.01.2012	01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии	86 571	48 723
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	22 967	7 950
Прочие инструменты	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>109 063</b>	<b>56 673</b>
Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера	700	24
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>108 838</b>	<b>56 649</b>

В течение 2012 года риски по обязательствам некредитного характера признавались несущественными, поэтому они не отражались на счетах внебалансового учета и резерв по ним не создавался.

## 2.13. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом Банка являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета Директоров, руководители внутренних структурных подразделений, также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Выплаты по результатам работы за 2011 год, Членам Совета Директоров и Членам Правления Банка, в соответствии с решением общего собрания акционеров, в 2012 году не производились

№п/п	Виды вознаграждений	2012г. (тыс.руб.)	2011г. (тыс. руб.)
1	Краткосрочные вознаграждения (в т.ч. членам Совета Директоров и Правления Банка, как штатным единицам)	31 194	34 741
2	Долгосрочные вознаграждения		0
	<b>Итого:</b>	<b>31 194</b>	<b>34 741</b>

По состоянию на 01 января 2013 года списочная численность персонала составила 442 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 57 человек ( на 1 января 2012 года – 400 человек, из них управленческий персонал 56 человек)

## **2.14. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

Дивиденды за год, завершившийся 31 декабря 2011 года не выплачивались, решение о выплате дивидендов не объявлялось.

Выплата дивидендов за 2012 год не планируется, в связи с полученным по итогам года убытком.

## **2.15. Сведения о прекращенной деятельности**

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

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

### **3.1. Краткое изложение принципов Учетной политики**

Бухгалтерский учет Банка осуществляется, в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26 марта 2007г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Активы и пассивы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ и отражением в балансе банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде к которому они относятся.

Отражение процентных доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Указанный принцип применяется ко всем ссудам (кроме ссуд входящих в портфели однородных требований).

Так как, портфели однородных ссуд не классифицируются по категориям качества, исходя из оценки величины потерь, Банк считает получение доходов:

*Определенным*, с отражением начисленных процентов на балансовых счетах – по портфелям однородных ссуд погашенных досрочно, без допущенной просрочки платежей и ссуд без просроченных платежей;

*Неопределенным*, с отражением начисленных процентов на внебалансовых счетах – по остальным портфелям.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Административные (офисные) здания и помещения (занятые под филиалы, дополнительные, операционные и головной офис) учитываются по текущей (восстановительной) стоимости. Банк регулярно с периодичностью один раз в три года (на 1 января отчетного года) производит переоценку по данной группе основных средств, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Учет имущества ГО осуществляется обособленно от имущества филиалов Банка, имущество дополнительных и операционных офисов, а также операционных касс осуществляется на Балансе ГО Банка.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом в течение срока полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка и определяется при вводе основного средства в эксплуатацию. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере  $1/12$  годовой суммы с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: по земельным участкам, объектам природопользования и др.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС). При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов НВНОД, учитываемых по ТСС, банк проводит переоценку переводимых объектов по ТСС. Переоценка должна производиться по состоянию на дату перевода объекта. Превышение ТСС объекта НВНОД над его балансовой стоимостью отражается в доходах банка, а превышение балансовой стоимости над ТСС в расходах банка.

Оценка НВНОД по определению ТСС не реже 1 раза в год на 1 декабря (или в момент перевода из категории основных средств и внеоборотных запасов).

Банк определяет ТСС, по НВНОД, на основании экспертных заключений независимых оценщиков о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости. ТСС признается рыночная стоимость НВНОД указанная в отчете с учетом НДС. По НВНОД, отражаемой по ТСС амортизация не начисляется. НВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по ТСС, на обесценение не проверяется.

Счета по учету НВНОД, отражаемой по ТСС не включаются в состав активов подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Метод бухгалтерского учета НВНОД, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих решений Банка (филиала) в течение длительного времени, свыше 12 месяцев.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью менее



40000 рублей с учетом НДС, независимо от срока службы. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы, на основании оформленного требования на получение товарно-материальных ценностей при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

В целях обеспечения сохранности материальных запасов организован внебалансовый инвентарный учет в установленном порядке.

Ценные бумаги принимались к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицировались на следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражались на балансовом счете NN 61210 «Реализация (выбытие) ценных бумаг». Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определялся как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществлялась по методу ФИФО (в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, первых по времени зачисления).

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резервов в одну из пяти категорий качества, определенных Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г., с точки зрения вероятности понесения потерь.

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2011 года № 246.

Учетная политика Банка на 2012 год сформирована с учетом изменений и дополнений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также с учетом вступления в силу других нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский и налоговый учет в кредитных организациях.

В течение отчетного года существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

### **3.2. Оценка результатов инвентаризации имущества, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

По состоянию на 1 ноября 2012 года была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, основных средств ниже установленного лимита стоимости, хозяйственных материалов и других ценностей. В результате инвентаризации недостач и хищений не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, в т.ч. по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расходам будущих периодов, финансовых вложений и обязательств. Расхождений и недостач не выявлено. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражены в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей, договоров и признаются, как реальные.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке при смене должностных лиц ответственных за сохранность ценностей, но не реже одного раза в

квартал о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 28 декабря 2012 года была проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассах и хранилищах ценностей Банка, недостач и излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

С банками корреспондентами и банками-контрагентами остатки сверены и получены письменные подтверждения.

Сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам № 474 ( кроме счета №47427) и № 603 (кроме счетов №№ 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 1 января 2013 года составила 285 477 тыс. руб. ( на 1 января 2012 года – 212 788 тыс. руб.) Из них, сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составила 3 763 тыс. руб.( на 1 января 2012 года – 1 206 тыс. руб.)

Под возможные потери по дебиторской задолженности Банком сформирован резерв в сумме 3 763 тыс. руб. ( в 2011 году – 1 206 тыс. руб.)

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” по состоянию на 01.01.2013 года сверена с контрагентами и оформлена двусторонними актами.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов № 474 (кроме счетов 47411,47425, 47426) и № 603 ( кроме №№ 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 1 января 2013 года числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 13 897 тыс. руб. ( на 1 января 2012 года – 5 651 тыс. руб.). Просроченная задолженность составляет 552 тыс. руб. Задолженность образовалась в связи с отсутствием у Банка актуальной информации по банковским реквизитам акционеров, на которые следует перечислить начисленные дивиденды, официальные запросы о предоставлении информации Банку остались без ответа.

На 1 января 2013 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 4 988 тыс. рублей ( на 1 января 2012 года – 457 тыс. рублей). Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных сроков. Основной причиной возникновения остатков является необходимость уточнения реквизитов получателей сумм.

Данные суммы урегулированы и зачислены на счета получателей либо возвращены отправителям, в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

### **3.3. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.**

В соответствии с Главой 3 Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты следующие бухгалтерские записи:

– перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:

- по счетам расходов – в сумме 1 161 624 тыс. руб.;
- по счетам доходов – в сумме 1 161 668 тыс. руб.

Завершающими записями по отражению СПОД являются бухгалтерские записи по переносу остатков с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»: по счетам доходов – в сумме 1 161 377 тыс. руб., по счетам расходов – в сумме 1 166 336 тыс. руб., с формированием финансового результата в виде убытка за отчетный год в размере 4 958 тыс. руб.

В балансе Банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты, относящиеся к периоду до 1 января 2013 года в том числе:

*Уменьшающие финансовый результат:*

- НДС, выделенный из доходов подлежащих налогообложению – 1 тыс. руб.
- Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание – 42 тыс. руб.
- Услуги по процессинговому обслуживанию пластиковых карт – 50 тыс. руб.
- Коммунальные и другие платежи на содержание имущества банка – 483 тыс. руб.
- Плата за обслуживание программного обеспечения – 399 тыс. руб.
- Плата за услуги связи, Интернет – 453 тыс. руб.
- Возврат комиссии по переводам – 289 тыс. руб.
- Ремонт основных средств – 60 тыс. руб.
- Услуги охраны – 53 тыс. руб.
- Страхование имущества – 4 тыс. руб.
- Прочие организационные и управленческие расходы – 243 тыс. руб.
- Земельный налог за 4 квартал 2010г. - 218 тыс. руб.
- Налог на имущество за 4 квартал 2010г. – 2 588 тыс. руб.
- Плата за негативное воздействие на окружающую среду – 12 тыс.руб.
- Налог на прибыль – 249 тыс. руб.

*Увеличивающие финансовый результат:*

- Корректировка начисленных процентов по депозитным договорам физических лиц при их досрочном расторжении – 103 тыс. руб.
- Переплата по транспортному налогу – 39 тыс. руб.

Влияние отражения корректирующих событий на финансовый результат Банка составило 5 002 тыс. рублей в сторону уменьшения.

К моменту составления годового отчета АКБ «БРР» (ОАО) произошли следующие существенные события, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств:

С 22 октября 2012 года по 21 декабря 2012 года НБ РСО-Алания проводилась тематическая инспекционная проверка Банка. По итогам рассмотрения материалов проверки (Акт от 21.12.2012 №АТ1-12/42ДСП), а также заключения генерального инспектора Межрегиональной инспекции по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам от 22.01.2013 №И25-10-12/43ДСП, установлено, что АКБ «БРР» (ОАО) в нарушение Положения Банка России от 06.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение БР №254-П) неправомерно классифицируется ссудная задолженность ряда крупных заемщиков - юридических лиц, вследствие чего, имеются факты недосоздания Банком резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Банку предписано:

- Провести на отчетную дату, следующую за датой получения предписания оценку кредитного риска ряда крупных ссудозаемщиков и создать резервы на возможные потери в соответствующих объемах;
- Доработать внутренние документы в частности: Положение АКБ «БРР» (ОАО) «О порядке создания резервов на возможные потери» согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П, Положение АКБ «БРР» (ОАО) «О порядке создания и использования в АКБ «БРР» (ОАО) и его структурных подразделениях резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности»;
- Принять действенные меры по повышению эффективности внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации;
- Привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств, в срок не позднее 45 дней со дня получения предписания и представить документы согласно п. 4.1 Указания Банка России от 24.03.2003 №1260-У «О порядке приведения в соответствие размера

уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения собственных средств (капитала).

В соответствии с замечаниями, отраженными в предписании (исх. 24-17/044 от 25.03.2013г.), Банком проведена работа по устранению нарушений нормативных актов Банка России. В частности:

- Произведена реклассификация кредитных рисков ряда крупных заемщиков. С учетом того, что требования предписания основывались на результатах проверки по состоянию на 01.12.2012 года, а на момент предъявления Банку предписания были установлены документально подтвержденные факты и обстоятельства, улучшающие качество ссуд, выданных указанным в акте заемщикам, Банком досоздан и отражен в бухгалтерской отчетности на 1 апреля 2013 года резерв на возможные потери в сумме 76 090 тыс. рублей.
- Кроме того, исходя из обязанностей, вытекающих из норм Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", а также Письма Банка России № 141-Т от 09 октября 2012 года, в части применения при расчете величины собственных средств (капитала) кредитной организации корректировки прибыли (убытка) текущего года (предшествующих лет) на величину фактически недосозданного резерва НБ РСО-Алания настоял на отражении в расчете капитала Банка на 1 апреля 2013 года величины недосозданного резерва (119 481 тыс. рублей), определенного как разница между расчетной величиной резерва в оценке кредитного риска по ссудам генеральным инспектором Межрегиональной инспекции по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам, произведенной на момент завершения тематической проверки (22 декабря 2012 года), и величиной фактически созданного резерва, в оценке качества ссуд, проведенной Банком, по состоянию на 1 апреля 2013 года.
- Правлением банка от 5 апреля 2013 г. утверждены новые редакции Положения «О порядке создания и использования в АКБ «БРР»(ОАО) и его структурных подразделениях резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности», Положения «О порядке создания резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П», в которых учтены требования Банка России к внутренним документам банка (Протокол заседания Правления № 6 от 05.04.2013 г.).

В результате проделанной работы по устранению нарушений нормативных требований Банка России балансовый убыток банка на 1 апреля 2013 года составил 103 348 тыс. рублей, величина собственных средств снизилась до отметки 339 525 тыс. рублей, что является фактом уменьшения собственных средств (капитала) банка ниже определенного учредительными документами размера уставного капитала. Как следствие, по состоянию на 1 апреля 2013 года нарушены значения обязательных нормативов Н1 и Н6. Значение Н1 составило 7,08%. Норматив кредитного риска на одного заемщика - Н6, нарушен по восьми заемщикам.

В соответствии с предписанием Банка России, Банк обязан привести в соответствие с законодательством размер уставного капитала и величину собственных средств в срок до 8 мая 2013 года.

В течение периода 1 апреля по 8 мая 2013 года указанные выше значения нормативов Н1 и Н6 не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России.

В целях приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств, банком были проведены/проводятся следующие мероприятия:

- В адрес НБ РСО-Алания направлены документы, подтверждающие позицию Банка по классификации кредитных рисков по состоянию на 1 апреля 2013 года, включающие в себя годовую финансовую отчетность заемщиков, сведения о предоставлении дополнительных залогов в обеспечение ссудной задолженности, соглашения о пролонгации, а также информацию о погашении части ссуд, по которым предъявлены требования о реклассификации.

- На заседании Совета директоров 08 апреля 2013 года (протокол № 5) было принято решение увеличить уставный капитал Банка на 100 000 тыс. рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 6 250 000 штук, номинальной стоимостью 16 рублей каждая;
- В части повышения качества активов проводятся мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов, ликвидными активами, а также взыскание просроченной задолженности;
- Принимаются меры по сокращению расходов кредитной организации, в том числе на ее управление, включая расходы по оплате труда, за счет сокращения численности персонала;
- Проводятся мероприятия по реализации непрофильного имущества, а также прочего имущества, высвободившегося в результате реорганизации, акций различных эмитентов, приобретенных для перепродажи;
- Принято решение об увеличении тарифов на расчетно-кассовое обслуживание и повышении доходности кредитных операций за счет увеличения процентных доходов в частности, за счет установления минимальной процентной ставки по кредитам, предоставляемым юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- В рамках оптимизации организационной структуры Банка проводятся мероприятия по закрытию нерентабельных структурных подразделений.

На момент подписания годового отчета произошли следующие события способные повлиять на мнение заинтересованных пользователей о финансовом положении Банка:

1. По результатам рассмотрения предоставленной Банком информации о проведенной оценке кредитного риска по крупным заемщикам, а также в связи с созданием РВПС в соответствующих объемах, Предписание НБ РСО-А от 25.03.2013г. № 24-17/1044ДСП в части досоздания резервов отменено 30.04.2013г.
2. По состоянию на 08.05.2013г. величина собственных средств (капитала) Банка приведена в соответствие с величиной установленной нормативными актами Банка России для кредитных организаций и составила 530 625 тыс. руб. ( не менее уставного капитала). По результатам анализа мероприятий проведенных Банком по приведению в соответствие размера собственных средств (капитала) и размера его уставного капитала, требование Предписания НБ РСО-А от 25.03.2013г. № 24-17/1044ДСП в этой части отменено 17.05.2013г.

### **3.4. Изменения в учетной политике на 2013 год**

В учетную политику на 2013 года внесены изменения связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ « О бухгалтерском учете»
- Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
- Положение Банка России от 19.07.2012 года № 383-П « О правилах осуществления перевода денежных средств»

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

## **4. Опубликование пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации и в сети Интернет.

Председатель Правления  
АКБ «БРР» (ОАО)

Главный бухгалтер

«20» мая 2013г.



Two handwritten signatures in blue ink. The top signature is "С. Доев" and the bottom signature is "И. С. Мамсурова".

Доев С.И.

Мамсурова И.С.