

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
ОАО КБ «Великие Луки банк» за 2012 год

1. Существенная информация о банке.

1.1. Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Великие Луки банк", сокращенное наименование: ОАО КБ "Великие Луки банк".

Юридический адрес: Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская дом 27а, почтовый адрес: 182100, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская дом 27а.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26 октября 1990 года, регистрационный номер 598.

Виды лицензий, на основании которых действует ОАО КБ "Великие Луки банк:

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Срок действия – бессрочная.
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Срок действия – бессрочная.

Лицензии выданы Центральным банком Российской Федерации.

Сведения о государственной регистрации банка:

Сведения о государственной регистрации банка: Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026000001774
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	30.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области

Сведения о регистрации банка в налоговом органе:

Идентификационный номер налогоплательщика – 6025001470, свидетельство о постановке на учет серия 60 №0001677.

Количество акционеров банка на 1 января 2013 года составило 289.

1.2. Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений банк не имеет.

1.3. Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.4. Основные направления деятельности банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам депозитных ячеек для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет банковские операции в рублях и иностранной валюте.

Для достижения наилучших результатов своей деятельности банк ставит следующие задачи:

- обеспечение прибыльной деятельности банка,
- увеличение собственных средств (капитала) банка,

- увеличение количества новых клиентов и повышение качества обслуживания постоянных клиентов.
- увеличение объемов кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.
- расширение спектра предоставляемых банковских услуг и оптимизация банковских процессов.
- развитие потенциала сотрудников банка (повышение квалификации, семинары, переподготовка, зачеты).

1.5. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №202 от 18 ноября 2004 года).

1.6. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность банка.

ОАО КБ «Великие Луки банк» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Псковской области, входящей в состав Северо-Западного федерального округа. Банковская система Псковской области представлена как самостоятельными банками, так и филиалами иногородних кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые услуги (продукты) по сравнимым ценам сравнимого качества.

В 2012 году макроэкономическая ситуация в России характеризуется следующей динамикой ключевых отраслей экономики.

По итогам 12 месяцев 2012 года темпы роста валового внутреннего продукта составил 103,4% к соответствующему периоду предыдущего года. Экономический рост преимущественно был обусловлен повышением внутреннего спроса. Объем промышленного производства составил 102,6 %; оборот розничной торговли 106,0 % относительно 2012 года. Темпы роста продукции сельского хозяйства снизились и составили к соответствующему периоду предыдущего года 95,3%, что обусловлено снижением цен на зерно и плодоовощную продукцию.

Первое полугодие 2012 года характеризовалось снижением уровня инфляции, которое связано со снижением цен на внутреннем и мировом аграрном рынках, а также переносом индексации административно регулируемых тарифов с января на III квартал текущего года. Второе полугодие 2012 года характеризуется ростом цен на непродовольственные и платные услуги, включая рост цен на продовольственные товары.

На фоне положительных тенденций российской макроэкономики продолжилось развитие банковского сектора. Среди основных тенденций развития банковского сектора России в 2012 году выделяются следующие:

- Рост активов банковского сектора;
- Рост собственного капитала банков;
- Развитие розничного кредитования;
- Рост объема кредитования нефинансовых организаций;
- Снижение степени участия государства в финансовой системе.

Совокупные активы на 01.01.2013 составили 49509,6 млрд. руб. (на 01.01.2012 – 41627,5 млрд. руб.). Прирост активов банковского сектора за 2012 год составил 18,9% против 23,1% в 2011 году. В 2012 году наблюдается снижение темпов роста активов по банковскому сектору.

Активы ОАО КБ «Великие Луки банк» за 2012 год снизились на 16,5 %. В 2011 году темп роста активов банка соответствовал общероссийскому уровню и составлял 29,0% к предшествующему году.

Основным направлением вложений денежных средств в банковском секторе в истекшем году оставались кредиты, предоставляемые нефинансовым организациям и физическим лицам. Кредитный рынок банковского сектора в 2012 году характеризовался замедлением роста объемов межбанковского и корпоративного кредитования. Объем кредитов по банковской системе за 2012 год вырос на 18,3% (за тот же период 2011 года 29,6%), в том числе кредиты нефинансовому сектору экономики выросли на 12,7% (в 2011 году 26,0%), а розничное кредитование – на 39,4% (против 35,9% 2011 года). *Кредитный портфель ОАО КБ «Великие Луки банк» вырос на 21,9%, потребительские кредиты – на 61,5%.*

Ускорению роста кредитов физическим лицам способствовали рост реальных доходов населения и высокая конкуренция банков в сфере розничного кредитования. Развитие долгосрочного кредитования населения в 2012 году поддерживалось за счет внедрения банками новых кредитных продуктов для физических лиц, упрощения процедуры оформления розничных кредитов и увеличение максимальных сумм потребительского кредита.

Просроченная задолженность по кредитам нефинансовому сектору на 01.01.2013 осталась на уровне прошлого года – 4,6%; по кредитам физическим лицам просроченная задолженность к концу 2012 года достигла уровня 4,0% от предоставленных кредитов (на 01.01.2012 – 5,2%). В ОАО КБ «Великие Луки

банк» просроченная задолженность на 01.01.2013 г. составила 1,8% от суммы кредитного портфеля (на начало прошлого года – 0,8%).

Капитал банков за 2012 год вырос на 16,6%. Следуя основным тенденциям развития банковского сектора, ОАО КБ «Великие Луки банк» за 2012 год нарастил собственный капитал на 20,5% за счет дополнительных выпусков собственных акций.

В 2012 году продолжилось снижение степени участия государства в финансовой системе. Объем депозитов Минфина России и других госорганов в банковском секторе к 1 января 2013 года составил 716,0 млрд. руб. (на 01.01.2012 – 916,5 млрд. руб.).

Проблема оттока капитала из страны в 2012 году продолжала оставаться для страны одной из важнейших. Объем чистого вывоза капитала из России частным сектором за 2012 год составил 56,8 млрд долл. США против 80,5 млрд в 2011 году.

Важнейшей стратегической задачей своего развития и повышения эффективности собственной деятельности банк видит в поэтапном построении клиенто-ориентированной структуры путем дополнительного сегментирования существующей клиентской базы банка по роли каждого клиента в совокупном объеме продаж, утверждения корпоративных стандартов общения с клиентами для всех сотрудников банка, внедрения кодекса корпоративного поведения.

Банк считает приоритетными такие направления своей деятельности, как кредитование промышленности, строительства, представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, потребительское кредитование, делая акцент на увеличении комиссионного дохода банка.

Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение банка, но оно уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса банка.

1.7. Кредитные рейтинги банку не присваивались.

1.8. Перспективы развития банка.

- Увеличение объема кредитования.
- Увеличение капитала банка за счет дополнительной эмиссии акций.
- Повышение эффективности активных операций.
- Сохранение и увеличение конкурентных преимуществ (имидж банка, качество услуг, оперативность принятия решений, квалификация персонала).
- Укрепление доверия к банку со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, деловых партнеров, быть надежным партнером для клиентов.
- Недопущение использования банка для осуществления недобросовестной деятельности (прежде всего такой, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем).

1.9. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата:

ОАО КБ «Великие Луки банк» ведет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Псковской области, входящей в состав Северо-Западного федерального округа.

Перечень областей рынка в 2012 году, где сосредоточены основные операции банка, включает в себя следующие направления деятельности банка:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам.

По сравнению с 2011 годом состав областей рынка, в которых сосредоточены основные операции банка, не изменился.

В 2012 году на основные доходы банка (процентные и комиссионные доходы) приходится 68,7% полученных доходов, в 2011 году – 61%.

Отчетная дата	Всего получено доходов тыс. руб. (по данным формы 0409102 с учетом СПОД)	в том числе:			
		Процентные доходы (по данным формы 0409807 с учетом СПОД)		Комиссионные доходы (по данным формы 0409807 с учетом СПОД)	
		тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %	тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %
01.01.2013	252503	109075	43,2	64329	25,5
01.01.2012	264823	93127	35,2	68299	25,8

Ниже приведена таблица о доходах и расходах от банковских операций и иных сделок за 2012 год в сравнении с 2011 годом:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	2012г.	2011г.
1. Доходы банка всего, в том числе:	252503	264823
процентные доходы по предоставленным кредитам	97208	83483
процентные доходы по размещенным средствам в Банке России	6957	6279
доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	62274	65767
доходы от купли-продажи иностранной валюты	4422	6889
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	718	443
доходы от предоставления в аренду банковских ячеек для хранения документов и ценностей	113	94
доходы от оказания консультационных и информационных услуг	174	148
положительная переоценка средств в иностранной валюте	29964	43662
за проведение операций с валютными ценностями	1337	2089
комиссионные вознаграждения по другим операциям	4910	3365
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	43726	51871
другие операционные доходы	700	733
2. Расходы банка всего, в том числе:	246817	237522
Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц	45573	41541
расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	903	1238
отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	29795	43523
за проведение операций с валютными ценностями	407	512
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1489	1463
отчисления в резервы на возможные потери	73994	57752
другие операционные расходы	1836	1877
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	66746	60936
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11446	9587
другие расходы на содержание персонала	355	453
амортизация	1808	1078
расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	4326	7225
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	622	668
страхование вкладов	1866	1635
охрана	1248	1236
другие организационные и управленческие расходы	4403	6798
3. Налог на прибыль	5509	10582

Основным направлением деятельности банка в 2012 году было кредитование корпоративных клиентов. В этом сегменте банковских услуг клиентам предоставляются такие виды кредитных продуктов, как кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, банковские гарантии.

В 2012 году банк продолжал развивать потребительское кредитование. Ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2013 выросла относительно 01.01.2012 на 62% и составила 98265 тыс.руб. против 60770 тыс. руб. за предыдущий отчетный период. Приоритетным направлением в области потребительского кредитования стало предоставление жилищных кредитов. Так на 01.01.2013г. объем жилищных кредитов составил 27531 тыс.руб. или вырос по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 39% (на 01.01.2012г. объем жилищных кредитов 19783 тыс.руб.).

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в 2012 году состояла в обеспечении качественного обслуживания бизнеса клиентов банка на внутреннем рынке, а также расчетов по экспортно-импортным контрактам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере внешнеторговой деятельности.

На долю чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2012 году приходилось 34,2% всех чистых доходов (в 2011 году – 36,1%).

На долю чистых комиссионных доходов в 2012 году приходилось 62,2% полученных банком всех чистых доходов (в 2011 году – 55,9%).

Ниже приведена таблица изменения размера чистых доходов банка от основной деятельности по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2012	Изменения (+;-)	
			в абсолютном выражении тыс.руб.	в относительном выражении %
Чистые процентные доходы	63502	51387	12115	23,6
Изменение резервов на возможные потери	-29178	-8619	-20559	-238,5
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	34324	42768	-8444	-19,7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	3688	5790	-2102	-36,3
Чистые комиссионные доходы	62433	66324	-3891	-5,9
Прочие операционные доходы	987	975	12	1,2
Изменение резерва по прочим потерям	-1090	2738	-3828	-139,8
Чистые доходы	100342	118595	-18253	-15,4
Операционные расходы	94034	90626	3408	3,8
Прибыль до налогообложения	6308	27969	-21661	-77,5
Начисленные (уплаченные) налоги	6131	11250	-5119	-45,5
Прибыль после налогообложения	177	16719	-16542	-98,9

Наибольшее влияние на изменение финансового результата 2012 года оказало создание резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, на формирование которого в отчетном году направлено 63261 тыс.руб. (в 2011 году – 52157 тыс.руб.).

Существенную долю в структуре доходов банка имеют чистые процентные доходы, они показали прирост на 12115 тыс. руб. – это 23,6% относительно прошлого года.

Источником роста чистых процентных доходов было увеличение кредитного портфеля с 812106 тыс. руб. до 990196 тыс. руб.

Макроэкономической причиной положительной динамики деятельности банка в 2012 году послужил рост объемов промышленного производства, оборота розничной торговли, предоставления транспортных услуг по стране в целом и по региону в частности, что отразилось на текущей деятельности предприятий города и индивидуальных предпринимателей.

Банк не проводит операций в других географических регионах.

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

20 марта 2012 года ГУ Банком России по Псковской области произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций ОАО КБ «Великие Луки банк», размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 25 ноября 2011 года. Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска составил 30000 тыс. руб. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций данного дополнительного выпуска составило 30000000 штук, номинальная стоимость одной акций – 1 рубль.

4 декабря 2012 года ГУ Банком России по Псковской области произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций ОАО КБ «Великие Луки банк», размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 25 июля 2012 года. Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска составил 30000 тыс. руб. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций данного дополнительного выпуска составило 30000000 штук, номинальная стоимость одной акций – 1 рубль.

1.11. Совет директоров банка.

Председатель совета директоров – Слесарев Сергей Иванович

В совет директоров входят:

- Слесарев Сергей Иванович
- Коробкина Ирина Алексеевна
- Слесарева Елена Васильевна
- Слесарев Даниил Сергеевич
- Стародубова Татьяна Петровна
- Чупова Ольга Владимировна

Изменения в составе совета директоров, имевших место в отчетном году:

По итогам голосования на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 11 сентября 2012 года, из состава совета директоров выбыла Тимофеева Галина Николаевна. В состав членов совета директоров вошли Стародубова Татьяна Петровна и Чупова Ольга Владимировна.

Сведения о владении членами совета директоров акциями банка в течение отчетного года:

Фамилия, Имя, Отчество	Количество акций на 01.01.2012		Количество акций на 01.01.2013	
	шт.	% к УК	шт.	в % к УК
1. Слесарев Сергей Иванович	205 251 536	99,5400	265206049	99,6266
2. Слесарев Даниил Сергеевич	-	-	-	-
3. Слесарева Елена Васильевна	-	-	-	-
4. Коробкина Ирина Алексеевна	-	-	-	-
5. Стародубова Татьяна Петровна	Не состояла в совете директоров		-	-
6. Чупова Ольга Владимировна	Не состояла в совете директоров		-	-
7. Тимофеева Галина Николаевна	5 921	0,0029	Выбыла из состава совета директоров	

В отчетном году на вторичном рынке проданы Слесаревым С.И. Кондратьевой Л.А. обыкновенные акции в количестве 45000 штук.

1.12. Правление банка.

И.о. председателя правления банка – заместитель председателя правления банка: Николаенкова Татьяна Петровна.

Сведения о составе правления банка и о владении председателем правления и членами правления банка акциями банка в течение отчетного года:

Фамилия, Имя, Отчество	Количество акций на 01.01.2012		Количество акций на 01.01.2013	
	шт.	% к УК	шт.	в % к УК
1. Николаенкова Татьяна Петровна	-	-	-	-
2. Степанова Татьяна Леонидовна	-	-	-	-
3. Зубарева Надежда Николаевна	-	-	-	-
4. Шамкина Светлана Александровна	Не состояла в правлении банка		-	-
5. Алексеева Татьяна Владимировна	Не состояла в правлении банка		-	-
6. Тимофеева Галина Николаевна	5921	0,0029	Выбыла из членов правления банка	

1.13. Иная существенная информация, характеризующую деятельность банка.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2013г.	01.01.2012г.	Изменение (+/-)
Активы	1388784	1663792	-275008
Уставный капитал	266200	206200	+60000
Собственные средства (капитал)	353561	293274	+60287
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	177	16719	-16542
Рентабельность активов (%)	0,01	1,00	-0,99
Рентабельность капитала (%)	0,05	5,70	-5,65

Экономический анализ динамики приведенных показателей банка на 01.01.2013 года по сравнению с 01.01.2012 года и причины таких изменений.

Активы по состоянию на 1 января 2013 года по сравнению с 1 января 2012 года уменьшились на 275008 тыс. рублей или на 16,5% и составили 1388784 тыс. рублей.

Уставный капитал банка по состоянию на 1 января 2013 года увеличился по сравнению с 1 января 2012 года на 60000 тыс. рублей или на 29,1% за счет дополнительных выпусков акций банка на сумму 60000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года собственные средства банка составили 353561 тыс. руб. На рост собственных средств оказали влияние следующие факторы:

- дополнительные выпуски акций на 60000 тыс.рублей,
- увеличение резервного фонда на 16719 тыс. рублей,
- уменьшение прибыли текущего года на 16432 тыс. рублей.

Рентабельность активов снизилась на 0,99 пункта, рентабельность капитала на 5,65 пункта.

Ресурсами для проведения активных операций в банке являются средства на счетах клиентов, депозиты юридических и физических лиц и собственные средства банка. Ресурсная политика предполагает оптимальное формирование структуры пассивов с учетом финансовой конъюнктуры рынка, условий надежности и ликвидности банка.

(тыс. руб.)

Период	Привлеченные средства	Средства на счетах клиентов	Депозиты юридических и физических лиц
на 01.01.2013	1031628	518288	513340
на 01.01.2012	1366767	908089	458678

Размер привлеченных средств на 1 января 2013 года составил 1031628 тыс. рублей и уменьшился по сравнению с 1 января 2012 года на 335139 тыс. рублей или на 24,5%. Уменьшение привлеченных средств произошло за счет снижения средств на счетах клиентов банка на 389800 тыс. рублей. Размер депозитов физических лиц увеличился на 54662 тыс. рублей.

2. Существенная информация о финансовом положении банка.

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

Все активы и обязательства банка находятся в пределах Российской Федерации.

При проведении активных операций кредитование является для банка основным видом деятельности.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	Изменение, %.
Ссудная задолженность	812106	990196	+22
Депозиты в Банке России	260000	150000	-42
Чистая ссудная задолженность	1031174	1071144	+4

В 2012 году банком проводилась планомерная целенаправленная работа по расширению круга заемщиков и наращиванию активов. В настоящее время заемщиками банка являются предприятия и организации различных форм собственности – государственные, муниципальные и коммерческие предприятия и организации; индивидуальные предприниматели; граждане. Основным направлением вложения денежных средств является кредитование реального сектора экономики – промышленности, торговли, строительства, транспорта, сельскохозяйственного производства и других отраслей. Ссудная задолженность за истекший год увеличилась на 22% и на 1 января 2013 года составила 990196 тыс. рублей. Из них 891931 тыс. рублей приходится на портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 98265 тыс. рублей – портфель кредитов, выданных физическим лицам. На счетах по учету просроченной задолженности находится 18785 тыс. рублей или 1,9% от общего объема ссудной задолженности. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. На отчетную дату сумма депозитов составила 150000 тыс. рублей.

Концентрация кредитов в разрезе отраслей экономики и категорий заемщиков.

Отрасли экономики	на 01.01.2012		на 01.01.2013	
	тыс.рублей	% к сумме портфеля	тыс. рублей	% к сумме портфеля
Сельское хозяйство	36790	5%	27700	3%
Обрабатывающие производства	163248	20%	198016	20%
Производство распределение электроэнергии, газа, воды	10125	1%	4015	0%
Строительство	129209	16%	155922	16%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	345531	43%	362685	36%
Транспорт и связь	45208	6%	95385	10%
Прочие виды деятельности	4083	1%	12491	1%
Операции с недвижимостью	17142	2%	35717	4%
Итого кредиты юр. лицам	751336	93%	891931	90%
Кредиты частным лицам	60770	7%	98265	10%
	812106	100,00%	990196	100,00%

Как видно из приведенных выше данных, по-прежнему основным направлением деятельности банка в области кредитования является реальный сектор экономики: как и в 2011 г., наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают торговля, строительство и обрабатывающие производства. Наблюдается рост кредитов на 111% или в 2 раза предоставляемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для оказания транспортных услуг.

Концентрация кредитов в разрезе юридического статуса заемщиков.

		На 01.01.2012	На 01.01.2013	Изменения, %
1	Предоставленные кредиты, из них:	812106	990196	22
1.1.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	650442	741386	14
1.1.1.	Индивидуальным предпринимателям	232730	295113	27
1.2.	Физическим лицам, в том числе	60770	98265	62
1.2.1.	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5803	9758	68
1.2.2.	Ипотечные ссуды	13665	17772	30

1.2.3.	Автокредиты	0	0	X
1.2.4.	Иные потребительские ссуды	33740	70734	110

За отчетный год произошел значительный рост объемов потребительского кредитования – кредитный портфель физических лиц вырос на 37495 тысяч рублей, или на 62%.

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

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств в соответствии с заключенными договорами.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска. Заседания кредитного комитета проходят, как правило, раз в неделю. Планово-экономический отдел осуществляет постоянный мониторинг ссудной задолженности путем контроля над выполнением заемщиками обязательств по договорам и анализа финансового положения заемщиков. При отсутствии негативных явлений в деятельности заемщика и при исполнении им условий договора анализ осуществляется ежеквартально. При получении сотрудниками ПЭО информации о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью работники ПЭО доводят ее до кредитного комитета. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц (директоров, участников, акционеров предприятий - заемщиков и других).

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением по управлению рисками, принимаемыми на себя банком, и оценке банковских рисков»:

- Соблюдение лимитов диверсификации кредитного портфеля по отраслевому и территориальному факторам, по сроку, оставшемуся до установленной даты погашения кредитов; первоначальному сроку выдачи; по удельному весу задолженности новых заемщиков; по лимиту кредитования отдельных заемщиков по нескольким кредитным договорам; по сделкам со связанными с банком лицами, несущим кредитный риск.
- Соблюдение внешних ограничений (экономических нормативов, установленных Банком России).
- Соблюдение в установленных Положением пределах следующих показателей:
 - показатель качества ссуд;
 - показатель риска потерь;
 - показатель доли просроченных ссуд;
 - показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	51383	159	103	17186	68831
Прочие требования	1	1	0	0	2
Итого	51384	160	103	17186	68833
Сформированный РВП	31137	160	103	17186	48586

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	11500	54	0	6657	18211
Прочие требования	0	0	0	4	4
Итого	11500	54	0	6661	18215
Сформированный РВП	2415	28	0	6661	9104

Размещенные депозиты; учтенные векселя; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по сделкам по приобретению права требований; требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); ценные бумаги в портфеле банка отсутствуют.

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами - 68833 тысяч рублей, или 7% от общей суммы кредитов и прочих требований (990536 тысяч рублей), что говорит о взвешенной кредитной политике банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2013 г.

[illegible]

6.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Как видно из вышеприведенных данных, реструктурированные активы и ссуды в портфеле банка отсутствуют.

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск. Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения 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.

Данный риск у банка в 2012 году отсутствовал, т.к. банк не инвестировал денежные средства в рублях и иностранной валюте в ценные бумаги и производные инструменты на фондовом рынке.

Валютный риск. Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском банком используются:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;

- система внутренних лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом в течение операционного дня и на конец дня.

Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Наименование риска	на 01.01.2012		на 01.01.2013	
	в тыс.руб.	в % к капиталу	в тыс.руб.	в % к капиталу
Валютный риск	368	0,13	334	0,09

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

В 2012 году банк не имел вложений в финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю:

- долговые ценные бумаги;
- долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск (размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок) в 2012 году не рассчитывался.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям,

расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах «НОСТРО».

Управление ликвидностью банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 52,4 (2011 г.: 65,0).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,9 (2011 г.: 95,9).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 59,4 (2011 г.: 91,7).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	10342	11861	19213	472885	-	514271
Средства клиентов - прочие	518288	-	-	-	-	518288
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	13302	13115	21858	0	-	48275
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	541932	24976	41071	478555	-	1080834

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	15817	272667	82546	88868	-	459898
Средства клиентов - прочие	908089	-	-	-	-	637340
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

Неиспользованные кредитные линии	-	8821	4111	-	-	13015
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	923906	281488	86657	88951	-	1381002

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	273212	-	-	-	-	273212
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12222	-	-	-	-	12222
Средства в других банках	150247	-	-	-	-	150247
Кредиты и дебиторская задолженность	19497	77867	330575	463595	32767	924301
Итого финансовых активов	455178	77867	330575	463595	32767	1359982
Обязательства						
Средства клиентов	528630	11061	20013	472855	-	1032559
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	528630	11061	20013	472855	-	1032559
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(73452)	(66806)	310562	(9260)	32767	327423
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(73452)	(6646)	303916	294656	327423	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	592712	-	-	-	-	592712
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12726	-	-	-	-	12726
Средства в других банках	260318	-	-	-	-	260318
Кредиты и дебиторская задолженность	31845	62717	323458	318650	37066	773736

Итого финансовых активов	897601	62717	323458	318650	37066	1639492
Обязательства						
Средства клиентов	923906	271856	82357	88868	-	1367987
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	923906	271856	83357	88868	-	1367987
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(26305)	(209139)	240101	229782	37066	271505
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(26305)	(235444)	4657	234439	271505	-

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки операционного риска банк использует внутрибанковское Положение «Об организации управления операционным риском в ОАО КБ «Великие Луки банк».

На 1 января 2013 года операционный риск составил 16537 тыс. руб., что на 5765 тыс. руб. более чем на 1 января 2012 года.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском в банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

Минимизация правового риска осуществляется с помощью таких процедур, как постоянный мониторинг законодательства; обеспечение соответствия внутренних документов банка и типовых договоров действующему законодательству; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, сделок, финансовых инноваций и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Репутационный риск - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в

обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

банк минимизирует этот риск путем:

- выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами;
- поддержания высокого качества управления банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.д.);
- своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка о результатах деятельности банка;
- постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

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

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013г.		по состоянию на 01.01.2012г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	5141	48175	5032	4148
Резервы на возможные потери по ссудам	177	584	171	79
Средства клиентов	495814	13717	409473	17971
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За 2012 год		За 2011 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	511	2160	212	554
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	45049	1467	40272	1104
Комиссионные доходы	32	150	33	86
Комиссионные расходы	5	36	5	29
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	2	2

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	За 2012 год		За 2011 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	2093	122321	5517	4116
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	1969	77946	2383	3361

Далее представлена информация по операциям (сделкам) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2012 год:

Наименование группы связанных сторон	Предмет сделки	Размер сделки (тыс. руб.)	Орган управления банка, принявший решение об ее одобрении
Основной управленческий персонал	Приобретение дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций ОАО КБ «Великие Луки банк»	60 000	Общее собрание акционеров
	Выдача кредита	116343	Общее собрание акционеров
	Выдача кредита	850	Совет директоров
Прочие связанные стороны	Покупка транспортных средств	6150	Совет директоров
	Продажа транспортного средства	4228	Совет директоров

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2011 год:

Наименование группы связанных сторон	Предмет сделки	Размер сделки (тыс.руб.)	Орган управления банка, принявший решение об ее одобрении
Основной управленческий персонал	Приобретение дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций ОАО КБ «Великие Луки банк»	29 999	Общее собрание акционеров
	Выдача кредита	2 800	Общее собрание акционеров
Прочие связанные стороны	Покупка транспортного средства	4 900	Общее собрание акционеров
	Выдача кредита	376	Совет директоров

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о фактически сформированных по ним резервов на возможные потери.

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных лимитов кредитных линий, овердрафтов и выданных банком гарантий. Неиспользованные лимиты кредитных линий (овердрафтов) предоставляются клиентам по мере надобности в пределах установленного договором срока и(или) лимита.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Наименование обязательства	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Сумма обязательства	Сумма РВПС	Сумма обязательства	Сумма РВПС
Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов	48275	1169	13015	203
Гарантии выданные	30827	488	12508	343
Итого обязательств кредитного характера	79102	1657	25523	546

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты основному управленческому персоналу включают выплаты членам совета директоров, правления, ревизионной комиссии банка.

Выплаты совету директоров производились в размере, установленном финансовым планом на 2012 год, утвержденным общим годовым собранием акционеров (протокол № 3 от 19.06.2012г.).

Выплаты членам правления и членам ревизионной комиссии, являющимся сотрудниками банка, осуществляются на основе должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

Вознаграждения членам ревизионной комиссии (кроме оплаты труда членов, являющихся сотрудниками банка) в 2012 году не выплачивались.

Изменений в порядке выплат основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предшествующим периодом не происходило.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

Наименование показателя	2012 год	2011 год
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (без учета оплаты командировочных расходов)	25326	32405

Ниже представлены сведения о численности персонала:

Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Списочная численность персонала банка	71	68
Основной управленческий персонал	14	11

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме его выплат по акциям каждой категории (типа), за 2012 год будет принято общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2012 год в 2013 году.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов общим собранием акционеров банка не принималось по обыкновенным акциям и привилегированным акциям за пять завершаемых финансовых лет (2007-2011 годы).

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

ОАО КБ «Великие Луки банк» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В 2012 году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

2.8. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию не приводится, т.к. банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы бухгалтерского учета и методы оценки отдельных статей баланса.

3.1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, означающий, что финансовые результаты операций отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*, означающий, что банк постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;

- *осторожность*, предполагающий, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;

- *своевременность отражения операций*, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *раздельное отражение активов и пассивов*, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *преемственность входящего баланса*, означающий, что остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритет содержания над формой*, определяющий отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *открытость*, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка;

- *оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

3.1.2. Согласно принятой Учетной политике в банке применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России. Не подлежат переоценке счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные за иностранную валюту (счет № 607). Средства, иммобилизованные в материальные активы и капитальные вложения, учитываются по официальному курсу Банка России на дату получения или по мере подписания актов выполненных работ.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая НДС. В связи с тем, что банком выбран вариант учета НДС в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ, суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств, включаются в их первоначальную стоимость. Данный метод учета позволяет установить, что при реализации имущества, учитываемого вместе с уплаченным НДС (в том числе предметов залога, полученных банком по кредитному договору в связи с неисполнением заемщиком обязательств по предоставленному кредиту), налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК – в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения (остаточной стоимости) данного имущества с учетом налога.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Приказом по банку установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету в составе основных средств в размере свыше 40 тысяч рублей. Предметы, стоимостью

ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов независимо от срока службы и включаются в состав расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в учетно-операционном отделе и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет.

Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

Имущество банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка регламентируется действующим законодательством Банка России.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты клиентам осуществляется по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.

Порядок совершения сделок на межбанковском рынке определяется внутренними документами банка.

Доходы и расходы банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на день выплаты или получения. Финансовые результаты и нераспределенная прибыль учитываются только в валюте РФ.

3.2. Изменения, внесенные банком в учетную политику 2012 года

Учетная политика банка на 2012 год утверждена приказом № 41-о от 30.12.2011 г.

В связи с заключением в 2012 году договоров аренды и принятия к учету арендованных основных средств, внесены соответствующие изменения в рабочий план счетов (Приложение 1 к Учетной политике). Существенных изменений в Учетную политику банка на 2012 год не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в банке в конце отчетного года проведена подготовительная работа, состоящая в следующем:

Согласно принятой учетной политики в банке проведена по состоянию на 1 ноября 2012 года инвентаризация денежных средств и ценностей: основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов. Расхождения наличия денежных средств и ценностей с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия кассы. Недостач и излишков наличных денег и ценностей не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения данных учета не установлено.

Произведена сверка счетов обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), открытых в РКЦ г. Великие Луки ГУ Банка России по Псковской области и на балансе банка. Расхождения остатков по данным счетам нет. На основании полученной выписки из РКЦ г. Великие Луки по корреспондентскому счету произведена сверка остатков данного счета, о чем составлена ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету, а так же произведена сверка остатков по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО», открытых на балансовом счете №30110. Расхождения данных остатков вышеуказанных счетов нет.

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60323 «Расчеты с прочими кредиторами», № 47423 «Требования по прочим операциям».

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г., учитываемая на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (без учета СПОД):

Наименование счета	Сумма (тыс. руб.)	Вид задолженности	Дата образования зadolжен- ности
Расчеты с бюджетом по налогам	137	Переплата по налогу на прибыль за 2012г.	21.12.2012
Расчеты с бюджетом по налогам	16	Переплата по земельному налогу за 2012г.	28.12.2012
Псковский филиал ОАО «Ростелеком»	22	За услуги связи за декабрь 2012г.	11.12.2012
ОАО «Псковэнергосбыт»	21	За электроэнергию за декабрь 2012г.	20.12.2012
МУП «Тепловые сети»	56	За теплоэнергию за декабрь 2012г.	12.12.2012
ЗАО «ФОРС-Банковские системы»	349	Оплата лицензии АБС (модуль депозиты)	17.12.2012
ИП Белов А.Н.	5	За пломбы номерные ПК-91	20.12.2012
ООО ИД «СТЕРХ-ЛУКИ»	4	За публикацию в газете в январе 2013г.	26.12.2012
ОАО «Мобильные телесистемы»	29	За услуги связи за декабрь 2012г.	29.12.2012
ООО «Электронные табло»	11	За табло курсов валют	20.12.2012
ООО «БалтАвтоТрейд-М»	4	За т/о автотранспорта	06.09.2012
ООО «Статойл Ритэйл оперэйшнс»	6	За услуги АЗС	29.12.2012
ООО ПГ «ИРА-ПРОМ»	246	За оборудование для архива	28.11.2012
ООО «ДЕПО Электроникс»	115	За оборудование для локальной сети	11.12.2012
НОЧУ ДПО «ИСБД»	6	За образовательные услуги	25.12.2012
Расчеты с ФСС	31	Выплата пособий за счет средств ФСС	28.12.2012
ИТОГО:	1058		

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г., учитываемая на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (без учета СПОД):

Наименование счета	Сумма (тыс. руб.)	Вид задолженности	Дата образования зadolженности
Расчеты с бюджетом по налогам	139	Налог на имущество и транспортный налог за 4 квартал 2012г.	29.12.2012
Расчеты с бюджетом по налогам	53	НДС за 4 квартал 2012г.	4 кв.2012г.
ИТОГО	192		

На счете № 47423 по состоянию на 1 января 2013г. числится дебиторская задолженность по начисленным комиссионным доходам за 2012 год в сумме 3 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г., с учетом СПОД составила 957 тыс. руб.
Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г с учетом СПОД составила 510 тыс. руб.

3.5. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете:

Описание СПОД	Корреспонденция счетов		Сумма (тыс.руб.)	Символ отчетности по форме 0409102
	Дт	Кт		
Перенос остатков по счету № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»	70601,	70701,	222539	
	70603	70703	29964	
	70706,	70606	216617	
	70708,	70608,	29795	
	70711	70611	5492	

Начисление расходов, связанных с обеспечением деятельности банка за 2012г.	70706	60312	77 29	26302 26406
Возврат расходов на ГСМ за декабрь 2012г.	60312	70706	2	26305
Начисление комиссионных и операционных расходов за 2012г.	70706	60311	138 72 90 1	25203 25303 26302 26406
Изменение суммы налога на прибыль за 2012 год	70711	60301	17	28101
Перенос остатков со счета № 707 на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»	70801	70706, 70708	252326	
	70701, 70703	70801	252503	

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка на отчетную дату, отсутствуют.

3.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, отсутствуют.

3.8. Изменения в учетной политике на 2013 год.

3.8.1. В связи с вступлением в силу в 2012 году Положения Банка России от 19.07.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также вступлением с 1 января 2013г. в силу Положения Банка России от 26.03.2007г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2013 год. В частности, внесены изменения:

- в рабочий план счетов;
- в организацию бухгалтерской работы при совершении переводов денежных средств;
- в порядок ведения аналитического учета отдельных операций;
- в правила документооборота;
- в перечень применяемых банком форм документов для оформления совершаемых операций.

3.8.2. В связи с расширением сферы деятельности в области осуществления операций с ценными бумагами в 2013 году, в Учетную политику банка внесены изменения:

- в рабочий план счетов;
- в порядок нумерации лицевых счетов аналитического учета;
- в классификацию доходов и расходов;
- Учетная политика дополнена Приложением 13 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами», определяющий порядок совершения операций с ценными бумагами и отражения в бухгалтерском учете, а также порядок ведения аналитического учета данных операций.

В учетную политику для целей налогообложения существенных изменений на следующий отчетный год не вносилось.

3.9. Годовой отчет банка подготовлен на основе принципа непрерывно действующей организации, учитывая существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность банка.

И.о. председателя правления
- зам. председателя правления

Handwritten signature

Николаенкова Т.П.

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Степанова Т.Л.