

Пояснительная записка к годовому отчету ОАО банк «Воронеж» за 2012 год

Основные сведения о кредитной организации

Открытое акционерное общество банк «Воронеж» (далее ОАО банк «Воронеж») расположен по адресу г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149. Основной государственный регистрационный номер – 1023600002084 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 36 № 001306015 от 4 октября 2002 года).

На налоговом учете ОАО банк «Воронеж» состоит в ИФНС России по Ленинскому району г. Воронежа: ИНН – 3666007928, КПП – 366401001 (Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе: Серия 36 № 001526092 от 11 мая 2004 года).

Кроме Головного офиса банк имеет обособленное подразделение - Представительство ОАО банк «Воронеж» в г. Москва, зарегистрированное по адресу г. Москва, Петровский бульвар, д.12, стр.4.

В 2012 году ОАО банк «Воронеж» входил в состав банковской (консолидированной) группы АКБ «Национальный резервный Банк» г. Москва. АКБ «НРБанк» (ОАО) расположен по адресу : 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А. АКБ «НРБанк» (ОАО) являлся головной организацией и владел 100% пакетом акций ОАО банк «Воронеж». 30 декабря 2012 года АКБ «НРБанк» (ОАО) реализовал 100% пакет ОАО банк «Воронеж», в следствие чего вышел из состава банковской (консолидированной) группы. С 30.12.2012 года акционерами банка стали ЗАО «Орлан», ЗАО «Торговый Дом «АЭРТОН», ЗАО «Земельные наделы», ООО «Аристей Проф», ЗАО «Трейд-Моб», ЗАО «Мегатон М».

ОАО банк «Воронеж» в 2012 году осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность на основании бизнес-плана, утвержденного Правлением ОАО банк «Воронеж», руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, Указаниями Центрального Банка Российской Федерации, а также Учетной политикой, основополагающие принципы которой определены основными правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

В 2012 году ОАО банк «Воронеж» осуществлял свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов;
- расчетно-кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- размещение денежных средств в виде кредитов, выданных юридическим лицам;
- обслуживание физических лиц по вкладам (до востребования);
- операции с ценными бумагами.

ОАО банк «Воронеж» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». (Свидетельство о включении банка в реестр Банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 25.11.2004 года № 216).

На рынке банковских услуг ОАО банк «Воронеж» работает более 20 лет, создан на базе областного управления Промстройбанка СССР в г. Воронеже. В настоящее время ОАО банк «Воронеж» действует на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным Банком России 20 июня 2002 г. (Регистрационный № - 654). ОАО банк «Воронеж» является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, ОАО Московская биржа.

Воронеж - крупный индустриальный центр с диверсифицированной структурой промышленного и аграрного производств. В структуре промышленности сочетаются: электроэнергетика, машиностроение и металлообработка, химическая и нефтехимическая промышленность, промышленность строительных материалов, производства, ориентированные на удовлетворение конечных потребностей населения (прежде всего - пищевая промышленность). Кроме того, регион обладает наличием производств в ракетно-космическом, электронном, авиастроительном, химическом комплексах, конкурентоспособных на национальном и мировом рынках товаров гражданского и военного назначения.

Тенденции экономического развития области в течение 2012 года в целом соответствовали общероссийским параметрам. Положительный вклад в экономический рост внесли промышленные производства, сельское хозяйство, строительство, поддержанные усилившимся инвестиционным и потребительским спросом.

По состоянию на 1 января 2013 года на территории области действовало 776 подразделений кредитных организаций, в том числе 767 пунктов банковского обслуживания.

Особенностью банковского сектора Воронежской области продолжает оставаться высокий уровень концентрации банковского капитала, значительная доля на рынке банков с государственным участием (Сбербанк России, ВТБ, ВТБ 24, ОАО Россельхозбанк) на большинстве сегментов финансового рынка и одновременно низкий уровень присутствия местных кредитных организаций (зарегистрированных на территории Воронежской области).

По состоянию на 01.01.2013 года валюта баланса банковского сектора области составила 1041,3 млрд. руб., увеличившись с начала года на 16,0%. Общеобластная сумма банковских активов увеличилась в 1,2 раза и составила 758,7 млрд. руб.

Наряду с ростом общеобластной величины банковских активов, обязательства банков за 2012 год увеличились на 18,5% и составили 292,4 млрд. руб.

В целом положение банка в 2012 году можно охарактеризовать как достаточно устойчивое, позволяющее выполнять надзорные требования Банка России.

Перечень операций, оказывающих влияние на изменение финансового результата.

В отчетном году, одним из основных сегментов активных операций являлась работа с ценными бумагами. Вложения в ценные бумаги (государственные, муниципальные и корпоративные) составили 676 719 тыс. руб. (с учетом наращенного дисконта и переоценки).

Кредитование населения в течение года банк не осуществлял.

Кредитование предприятий нефинансового сектора экономики было представлено выдачей кредита ОАО ЛВЗ «ВИСАНТ» в сумме 25 000 тыс. руб., который был погашен в ноябре 2012 года. Доходы, полученные по предоставленному кредиту, составили 1089 тыс. руб.

Приоритетным направлением кредитных вложений банка в 2012 году являлось межбанковское кредитование на территории Российской Федерации, а именно в г. Москва. Объем выданных кредитов на рынке МБК в 2012 году составил 728 млн. руб., что соответствует уровню предыдущего года. Основным контрагентом банка на межбанковском рынке являлся АКБ «Национальный резервный банк» (ОАО). По состоянию на 01.01.2013 г. предоставлен МБК на сумму 28 млн. руб. АБ «Банк Проектного Финансирования» (ЗАО).

Доходы, полученные по предоставленным кредитам, составили 673 тыс. руб. При выборе контрагентов на рынке МБК банк руководствовался результатами анализа

финансового положения банков-контрагентов и другими факторами, позволяющими судить о риске возможных потерь. Размещение на межбанковском рынке в течение года осуществлялась строго в рамках лимитов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В течение 2012 года Банком не привлекались межбанковские кредиты.

В декабре 2012 года банком осуществлено 9 сделок РЕПО. Денежные средства, полученные по сделкам РЕПО, составили на 01.01.2013г. 478 млн. руб. В 2011 году сделки РЕПО не осуществлялись.

Краткий обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость.

Чистая прибыль банка за отчетный период составила 7801 тыс. руб., что в 2,1 раза больше предшествующего года (за 2011 год – 3660 тыс. руб.)

Увеличение размера чистой прибыли банка по сравнению с предыдущим периодом вызвано ростом объема операций на рынке ценных бумаг, а также с реализацией имущества банка, в том числе складской базы «Модуль» по ул. 40 лет Октября, 7.

За отчетный год чистые процентные доходы составили 19 712 тыс. руб., что на 13,1 % больше предыдущего периода (17 432 тыс. руб.). Кроме того, доходы от реализации имущества составили 9090 тыс. руб.

Макроэкономические факторы в 2012 году на формирование финансового результата деятельности банка существенного влияния не оказали.

Информация о руководящих органах.

Высшим руководящим органом ОАО банк «Воронеж» является общее собрание акционеров. Зарегистрированный Уставный капитал составляет 105 000 тыс. руб.

За 2012 год изменений в Уставном капитале не было. 30 декабря 2012 года АКБ «НРБанк» (ОАО) принял единоличное решение реализовать 100% пакет акций. 30 декабря 2012 года акционерами банка стали 6 юридических лиц. В реестре акционеров зарегистрирован один номинальный держатель – Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Промышленно-финансовое сотрудничество», осуществляющий номинальное держание 100% акций Банка в пользу своих клиентов - 6 юридических лиц. На 1 января 2013 года количество акционеров ОАО банк «Воронеж» составило 6, из них юридических лиц – 6 акционеров.

Органами управления банка являются: Наблюдательный совет ОАО банк «Воронеж»; Правление ОАО банк «Воронеж»; Председатель Правления – Президент ОАО банк «Воронеж».

На начало отчетного года в состав Наблюдательного совета Банка входили:

1. Манойло А.Ф. – Председатель Наблюдательного совета,
2. Гранкин В.И. – заместитель Председателя,
3. Зубенко М.Л.,
4. Немова А.М.,
5. Огурцова О.В.,
6. Данилова А.Ю.,
7. Юмашева Н.И.

Решением акционера – владельца всех голосующих акций ОАО банк «Воронеж» 25.06.2012 г. был избран следующий состав Наблюдательного совета:

1. Манойло А.Ф. – Председатель Наблюдательного совета,
2. Зубенко М.Л. – заместитель Председателя,
3. Небритов А.А.,
4. Коротков А.Н.,

5. Огурцова О.В.,
6. Данилова А.Ю.,
7. Зюзюкова Т.В.

Все вышеназванные лица в течение отчетного года акциями Банка не владели.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) на 01.01.2013 г. представлен следующим составом:

1. Зюзюкова Т.В. - Председатель Правления,
2. Тюленева М.А.,
3. Шукарева В.А.
4. Струкова С.Н.

Члены Правления в течение отчетного года акциями Банка не владели.

В течение года в составе руководящих органов управления банка произошли следующие изменения:

20 марта 2012 г. по решению Наблюдательного совета ОАО банк «Воронеж» Юмашева Наталья Ивановна освобождена от исполнения обязанностей Президента и Первого заместителя Председателя Правления ОАО банк «Воронеж» в связи с расторжением трудового договора по инициативе работника согласно поданному заявлению.

В течение отчетного периода в состав членов Правления была назначена начальник управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера, исполняющая обязанности главного бухгалтера ОАО банк «Воронеж» Струкова Светлана Николаевна.

Исполнение обязанностей Президента Банка возложено на Начальника Казначейство ОАО банк «Воронеж» Зюзюкову Татьяну Викторовну (Протокол Наблюдательного совета от 20.03.2012 г.).

Единоличный исполнительный орган ОАО банк «Воронеж» - исполняющий обязанности президента Зюзюкова Т.В., акциями Банка в течение отчетного года не владела.

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Страновая концентрация активов и обязательств банка, присутствующих в балансе находится на территории Российской Федерации.

Кредитный риск

Кредитный риск - возможность возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Оценка указанных рисков осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении кредитными рисками» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Указанные риски лимитируются суммой обязательств на одного заёмщика либо группу связанных заёмщиков: не более 25% капитала банка. В зависимости от финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга и других факторов риска обязательства заёмщиков расцениваются в одну из 5 категорий качества, либо объединяются в портфели однородных ссуд (требований). Риски снижаются за счёт создаваемых резервов, размер которых зависит от категории качества ссуд и наличия обеспечения.

Банком, в течение отчётного года проводилась кредитная политика, включающая в себя процедуры оценки платежеспособности контрагентов, лимитирования ссудных и приравненных к ним операций. Банком строго соблюдаются принципы возвратности, платности и срочности предоставляемых кредитов.

Ссудная задолженность на 01.01.2013 г. представлена межбанковским кредитом в размере 28 млн. руб. Ссудная задолженность оценена по первой категории качества.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, с которыми банк совершает операции.

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, которые имеются в портфеле банка, под влиянием факторов, связанных с колебаниями рыночных цен.

Указанный риск контролируется банком в соответствии с «Положением об оценке и управлении рисками при совершении операций с ценными бумагами».

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах - в долларах США и ЕВРО. Указанный риск контролируется банком в соответствии с «Положением об оценке и управлении валютными рисками».

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Основным источником процентного риска для банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставками. Указанный риск контролируется банком в соответствии со «Стратегией по управлению процентным риском», а также «Планом мероприятий ОАО банк «Воронеж» на случай неблагоприятного изменения процентных ставок денежного рынка».

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск исполнения финансовых обязательств, своевременно и в полном объеме, без ухудшения своей платёжеспособности. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Указанный риск контролируется банком в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью».

Кроме того, в качестве инструмента по контролю за риском ликвидности банком разработана и применяется на практике «Методика установления лимитов на операции проводимые на денежном и финансовом рынках, их мониторинг и контроль».

Операционный риск

Операционные риски - это вероятность прямых или косвенных убытков в результате неуправляемых событий, недостатков организации бизнеса, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам.

Оценка и мониторинг уровня операционного риска осуществляется в соответствии методикой изложенной в «Положении об организации управления операционным риском в ОАО банк «Воронеж». Результаты оценки уровня рисков рассматриваются на Правлении банка.

В целях минимизации операционных рисков, связанных с возникновением непредвиденных обстоятельств разработан и принят к исполнению «План действий,

направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ОАО банк «Воронеж» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (План ОНиВД). В целях осуществления контроля исполнения Плана ОНиВД осуществлено тестирование 4-х модулей Плана.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Содержание внешних и внутренних факторов, обуславливающих возникновение правового риска, определено Банком на основе международной банковской практики, с учетом характера и масштабов деятельности Банка, его положения на региональном рынке банковских услуг и собственного опыта, накопленного в области управления правовым риском.

Риск потери деловой репутации (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.

Указанные виды рисков контролируется Банком в соответствии с «Положением ОАО банк «Воронеж» о правовом риске и риске потери деловой репутации».

В Банке функционирует Служба внутреннего контроля, которая непосредственно подчинена Президенту ОАО банк «Воронеж» и Наблюдательному Совету ОАО банк «Воронеж». Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на выявление и ограничение рисков присущих деятельности банка и на обеспечение порядка проведения операций и сделок. Служба внутреннего контроля организует контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка. В настоящее время Служба внутреннего контроля представлена одним человеком. Проверки за правильным отражением операций в бухгалтерском учете, состоянием учета и отчетности в Управлении бухгалтерского учета и отчетности осуществляет ответственный специалист, на которого возложены функции последующего контроля.

В течение года на Правлении Банка заслушаны руководители всех структурных подразделений по вопросам выполнения процедур внутреннего контроля и состояния рисков: ликвидности, кредитных, рыночных, операционных, правовых и потери деловой репутации. Работа подразделений по выполнению процедур внутреннего контроля и контроля за рисками, признана удовлетворительной.

В рамках проведения мониторинга за состоянием системы внутреннего контроля на заседаниях Правления Банка 03.02.2012г., 28.06.2012г., 07.09.2012г. и 28.12.2012г. были заслушаны отчеты руководителя СВК о состоянии внутреннего контроля в Банке. Состояние внутреннего контроля, как по подразделениям, так и в целом по Банку, признано удовлетворительным.

Основными задачами в 2012 году являлись:

- дальнейшее совершенствование существующей системы управления рисками, как на уровне координации и контроля, так и на уровне корректировок действующих локальных нормативных актов;
- создание адекватных рискам резервов в разрезе их отдельных видов и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Информация по операциям со связанными сторонами

В течение 2012 г. Банком осуществлялись следующие операции со связанными сторонами:

- размещение МБК в АКБ «НРБанк» (ОАО) – основном (материнском) обществе Банка.

Объем вложений в 2012 г. составил 703 млн. руб., процентные доходы от данных операций составили 664 тыс. руб. (объем вложений в 2011 г. составил 693 млн. руб., процентные доходы от данных операций составили 358 тыс. руб.). Сделки осуществлялись на рыночных условиях.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ указанные операции признаются сделками, в которых имеется заинтересованность (контрагент по сделке – участник, владеющий 20 и более процентами уставного капитала). В связи с тем, что заинтересованное лицо является владельцем всех голосующих акций Банка, одобрение указанных сделок не требуется.

Внебалансовые обязательства

На 01.01.2013 года на внебалансовом счете № 91318 «условные обязательства некредитного характера» числится сумма 7 148 390 рублей 89 копеек. В декабре 2011 года к банку было предъявлено исковое заявление от ООО «СВМ» о взыскании суммы 7 148 390 рублей 89 копеек, расторжении договора уступки прав требования № 1 от 29.12.2005 года. По состоянию на 01.01.2013 дело находится на рассмотрении в Федеральном Арбитражном суде Центрального округа города Калуга.

Информация о выплатах (вознаграждениях)

основному управленческому персоналу

Штатная численность персонала банка «Воронеж» – 26 чел., фактическая численность работающих на 1 января 2013 года составила 18 чел., в том числе штатная численность персонала банка – 14 чел., по договорам гражданско-правового характера – 4 чел. Численность основного управленческого персонала – 4 чел.

Среднегодовая численность работников за 2012 год составила 18 чел. (среднегодовая численность работников за 2011 год составляла 19 чел.).

В 2012г. была произведена выплата в виде краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу в сумме 2 925 тыс. руб., начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды составили 743 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим годом сумма краткосрочных вознаграждений управленческому персоналу уменьшилась на 288 тыс. руб. или на 10%.

Сумма начисленных налогов увеличилась на 110 тыс. руб., или на 15%. Рост налоговой нагрузки связан в основном с увеличением размера отчислений во внебюджетные фонды.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2011-2012гг. не выплачивались.

Информация о разведенной прибыли на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг (ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок) и не имеет договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разведенная прибыль, приходящаяся на 1 акцию, не рассчитывается.

Базовая прибыль Банка, приходящаяся на 1 акцию в отчетном периоде, составила 0,000000168 руб.

Основные показатели деятельности и анализ финансового положения

Финансовое положение ОАО банк «Воронеж» характеризуется следующими показателями:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателей	на 01.01.2011 (с учетом СПОД)	на 01.01.2012 (с учетом СПОД)	на 01.01.2013 (с учетом СПОД)	Темп прироста 01.01.2012 к 01.01.2011, %	Темп прироста 01.01.2013 к 01.01.2012, %
1.	Капитал банка	204 733	208 658	216 693	1,92	3,85
2.	Валюта баланса	236 296	237 090	721 731	0,34	204,41
3.	Доходы	33 409	18 044	49 060	-45,99	171,89
4.	Расходы	18 401	14 383	41 259	-21,84	186,86
5.	Балансовая прибыль	15 008	3 660	7 801	-75,61	113,14
6.	Чистая прибыль	15 008	3 660	7 801	-75,61	113,14

Валюта баланса банка за отчетный год увеличилась в три раза за счет роста объема операций на рынке ценных бумаг.

Анализ абсолютных показателей свидетельствует, что капитал банка имеет устойчивую тенденцию к росту, увеличение за отчетный финансовый год составило 8 035 тыс. руб., или 4%. Увеличение капитала было достигнуто за счет прибыльной деятельности банка. Балансовая прибыль отчетного года составила 7 801 тыс. руб., что в 2 раза больше по сравнению с 2011 годом. Рост чистой прибыли связан с реализацией имущества банка. Доходы банка за отчетный год увеличились по сравнению с предыдущим годом в 2,7 раза, расходы возросли в 2,2 раза.

По единоличному решению акционера – владельца всех голосующих акций Банка «Воронеж» от 25 июня 2012 г. прибыль за 2011 года в сумме 3 660 тыс. руб. была оставлена нераспределенной. Использование фонда развития и резервного фонда в 2012 году не производилось.

В течение 2012 года Банком соблюдались обязательные нормативы, установленные Центральным банком России.

Оценка показателей деятельности ОАО банк «Воронеж» производится по данным баланса (публикуемой формы), приведенным ниже в таблице, и в сравнении показателей отчетного года с аналогичными показателями предшествующих периодов.

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 1.01.2011 г.	Данные на 1.01.2012 г.	Данные на 1.01.2013 г.	Темп прироста 01.01.2012 к 01.01.2011, %	Темп прироста 01.01.2013 к 01.01.2012, %
1	Активы					
1.	Денежные средства и средства в Банке России и других кредитных организациях	1 023	1 535	3 173	50,05	106,71
2.	Вложения в ценные бумаги	2 500	2 424	676 699	-3,04	27 816,63
3.	Чистая ссудная задолженность	212 073	206 473	28 000	-2,64	-86,44

4.	Основные средства и материальные запасы	10 889	10 881	9 621	-0,07	-11,58
5.	Прочие активы	7772	13 519	2 299	73,94	-82,99
II	Пассивы					
1.	Средства кредитных организаций	0	0	478 074	-	100
2.	Средства клиентов	341	323	312	-5,28	-3,41
3.	Выпущенные долговые обязательства	11 452	8 376	7 455	-26,86	-11,00
4.	Прочие пассивы	17 225	17 233	17 250	0,05	0,10
5.	Источники собственных средств	205 239	208 900	216 701	1,78	3,73
III	Внебалансовые обязательства					
I	Условные обязательства некредитного характера	0	7 148	7 148	100	0

Активы банка за отчетный период увеличились в три раза.

Структурный анализ баланса на 01.01.2013г. показывает, что основная доля активов (около 94%) приходится на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде долговых обязательств РФ, субъектов РФ, кредитных организаций и юридических лиц, что объясняется приоритетным направлением деятельности банка.

В 2012 году Банк активно работал с ценными бумагами. В течение года Банком было заключено 9 сделок по покупке 30 векселей на сумму 234 млн. руб. и 6 сделок по продаже 48 сторонних векселей на сумму 414,7 млн. руб.; один вексель на сумму 38,1 млн. руб. предъявлен к оплате по сроку.

По состоянию на 01.01.2013г. в портфеле Банка учтенных векселей нет.

В декабре 2012 года величина инвестиций в ценные бумаги (вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) увеличилась значительно.

С 2,4 млн. руб. до 106,3 млн. руб. возросли вложения в облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-25077-ПД).

Также приобретены облигации следующих эмитентов – Московской области на сумму 50,7 млн. руб., Красноярского края -102,3 млн. руб., Нижегородской области - 103,9 млн. руб.; ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК - 51,2 млн. руб., ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» - 50,6 млн. руб., ОАО «ГАЗПРОМБАНК» - 50,2 млн. руб., ЗАО КБ «ДЕЛЬТАКРЕДИТ» - 39,3 млн. руб., АИЖК – 72,0 млн. руб., ОАО АК АЛРОСА – 50,2 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность за отчетный период уменьшилась в 7 раз, соответственно, доля чистой ссудной задолженности в структуре баланса составила 4% (в 2011 году – 88%).

Доля основных средств в структуре баланса по сравнению с уровнем прошлого года уменьшилась в 4 раза и составила 1%.

За отчетный год доля прочих активов значительно уменьшилась по сравнению с предыдущим периодом (с 5,8% до 0,3%), в основном, за счет реализации портфеля учтенных векселей кредитных организаций.

Высоколиквидные активы банка по сравнению с предыдущим годом увеличились в два раза, преимущественно за счет роста остатка средств на корсчете в Банке России.

За истекший год остатки средств на счетах клиентов (как юридических, так и физических лиц) уменьшились на 11 тыс. руб. или на 3,5 %.

Структура доходов и расходов банка адекватна основным направлениям деятельности и приведена ниже в таблице:

(в тыс. руб.)						
№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2010 г.	Данные за 2011 г.	Данные за 2012 г.	Темп прироста 2012 к 2011, %	Темп прироста 2013 к 2012, %
I	Доходы					
1.	В виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	21 995	17432	19 945	-20,75	14,42
2.	От операций с ценными бумагами	189	4	859	-97,88	21375,00
3.	От операций с иностранной валютой	9	10	11	11,11	10,00
4.	От восстановленных резервов на возможные потери	10 479	4	18 700	-99,96	467400,00
5.	Другие доходы	737	594	9545	-19,40	1506,90
II	Расходы					
1.	Проценты, уплаченные за полученные кредиты	-	-	-	-	-
2.	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	-	-	233	-	100
3.	Проценты, уплаченные физическим лицам	-	-	-	-	-
4.	Расходы по операциям с ценными бумагами	60	83	6885	38,33	8195,18
5.	Расходы по операциям с иностранной валютой	9	11	10	22,22	-9,09
6.	Административно-хозяйственные расходы и расходы на содержание аппарата	11 885	12875	12 123	8,33	-5,84
7.	Отчисления в резервы на возможные потери	3 912	75	18 700	-98,08	24833,33
8.	Другие расходы	2 535	1339	3308	-47,18	147,05

За 2012 год ОАО банк «Воронеж» по результатам деятельности получил доходы в сумме 49 060 тыс. руб., произвел расходов на сумму 41 259 тыс. руб. Балансовая прибыль отчетного года (с учетом СПОД) составила 7 801 тыс. руб.

Структура доходов за 2012 год по сравнению с 2011 годом характеризовалась уменьшением доли процентных доходов, доходов от сдачи имущества в аренду, с одновременным увеличением доли доходов, полученных от восстановления резервов на возможные потери.

Доходы, полученные в виде процентов от операций с учтенными векселями, долговыми обязательствами и кредитования составили 19 945 тыс. руб. или 41% от общей суммы доходов. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы увеличились на 2 513 тыс. руб. или на 14 %.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 18 700 тыс. руб. или 38,1% от общей суммы доходов, в том числе по кредитам юридических лиц – 15 000 тыс. руб., межбанковским ссудам – 3 700 тыс. руб.

В 2011 году доходы, связанные с восстановлением резервов по ссудам отсутствовали.

Доходы от реализации имущества составили 9090 тыс. руб. или 18,5% от общей суммы доходов. Доходов от реализации имущества в 2011 году не было.

Структура расходов за 2012 год отлична от расходов 2011 года. В 2012 году произошло увеличение доли операционных расходов в виде отчислений в резервы на возможные потери, налога на прибыль, и уменьшение доли расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Отчисления в резервы на возможные потери составили 18 700 тыс. руб. или 45,3% от общей суммы расходов. Все резервы были созданы на возможные потери по предоставленным ссудам, в том числе по кредитам юридических лиц – 15 000 тыс. руб., межбанковским ссудам – 3 700 тыс. руб.

В 2012 году расходы, связанные с созданием резервов по ссудам отсутствовали.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации составили 12 183 тыс. руб. или 29,5% от общей суммы расходов.

Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки составили 6 867 тыс. руб. или 16,6% от общей суммы расходов, что связано с реализацией портфеля учтенных векселей.

В 2012 году операции с иностранной валютой не осуществлялись.

В целях оптимизации и ускорения расчетов банк имеет сеть корреспондентских счетов. В 2012 году действовало по счетам «ЛЮРО» 7 договоров с резидентами. По счетам «НОСТРО» действовало 6 договоров с резидентами в валюте РФ и иностранной валюте. Среди корреспондентов банка: АКБ «НРБанк» ОАО г. Москва, ФАКБ «НРБанк «Санкт-Петербургский» г. Санкт-Петербург.

Основной поток документооборота проходил через корреспондентский счет АКБ «НРБанк» (ОАО) г. Москва.

На 1 января 2013 года остатки по корреспондентским счетам подтверждены полностью.

Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

В 2012 году учет и оценка статей баланса велась в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 302-П от 26 марта 2007г., Налогового Кодекса Российской Федерации, Учетной политики ОАО банк «Воронеж» и других нормативных актов.

Основные средства, приобретенные банком после 1 января 2002 года, числятся на балансе по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств изменяется только в случае достройки или дооборудования и по иным аналогичным основаниям. Основные средства, приобретенные до 1 января 2002 года, числятся на балансе по восстановительной стоимости, т.е. с учетом проведенных переоценок до 1998 года. Начисление амортизации производится линейным методом в соответствии с нормой амортизации, определенной для каждого объекта отдельно, исходя из срока его полезного использования.

При реализации амортизируемого имущества банка расходом признается остаточная стоимость.

Приобретенные долговые обязательства, отражаются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, по которой осуществляется переоценка в соответствии с нормативными актами Банка России.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

**Существенные изменения, внесенные в учетную политику,
влияющие на сопоставимость отдельных показателей.**

В течение 2012 года Банк не вносил существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

Результаты инвентаризации

В соответствии с Приказом и.о. Президента ОАО банк «Воронеж» от «27» ноября 2012 года № 24 по состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена инвентаризация всех статей баланса и основных средств, имущества, учитываемого на внесистемном учете (МБП), товарно-материальных ценностей, учитываемых по складу, ГСМ. Инвентаризация проводилась сплошным методом. В результате инвентаризации расхождений не установлено.

На основании приказа И.о. президента ОАО банк «Воронеж» от «29» декабря 2012 года № 28 проведена ежегодная ревизия ценностей операционной кассы в Банке по состоянию на 1 января 2013 года. Проведен полный контрольный пересчет денежной наличности кассы. Разные ценности и документы, бланки строгой отчетности, бланки ценных бумаг и ценные бумаги на хранении проверены поштучно и поштучно, излишки и недостачи не обнаружены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По дебиторской задолженности:

1. На балансовом счете № 60312 числится текущая задолженность по услугам почты и связи, за сопровождение программного обеспечения, на общую сумму 139 тыс. руб., что на 68 тыс. руб. больше по сравнению с прошлым годом.

На 1 января 2013 года проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и оформлена двусторонними актами. Расхождений нет.

По кредиторской задолженности:

1. На балансовом счете № 60301 числится задолженность банка в бюджет по текущим платежам в сумме 94 тыс. руб., в том числе:

- по оплате за загрязнение окружающей среды – 34 тыс.руб.,
- по налогу на имущество – 52 тыс. руб.,
- по налогу на землю – 8 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на б/сч 60301 по состоянию на 01.01.2012 года составляла 149 тыс.руб, т.е. кредиторская задолженность на 01.01.2013 года уменьшилась на 55 тыс.руб.

События после отчетной даты

В соответствии с требованиями п.3.2.2. главы 3 Указания банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2090-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на соответствующие счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Данные проводки классифицированы как события после отчетной даты и отражены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 15 февраля 2013 г.

В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности ОАО банк «Воронеж» за отчетный год, были проведены следующие проводки, связанные с событиями после отчетной даты:

- на счет № 70706 «Расходы прошлого года» со следующих счетов:
 - № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 123 652 руб. 20 коп.

В соответствии с требованиями п.3.2.4. главы 3 Указания банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», бухгалтерские проводки по переносу остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты; и отражены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 15 февраля 2012 г.

Других существенных событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не было. Банком выполняются правила бухгалтерского учета в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Перечисленные события подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность. Банк не имел после отчетной даты некорректирующих событий.

Перечень изменений, внесенных в Учетную политику ОАО банк «Воронеж» в 2012 году

Учетная политика на 2012 год сформирована исходя из общепринятых допущений (имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности факторов финансово-хозяйственной деятельности). Учет и оценка статей бухгалтерского учета производится строго в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации № 302-П от 26 марта 2007 г. с последующими изменениями и дополнениями.

Изменение Учетной политики Банка производится только в случаях:

- изменения в законодательстве Российской Федерации или в нормативной базе Российской Федерации по регулированию бухгалтерского учета;
- разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

Изменения в Учетную политику ОАО банк «Воронеж» на 2012 год оформлялись внесением изменений в настоящий документ и утверждением его новой редакции.

Учетная политика на 2013 год сформирована в соответствии с законодательными актами РФ и с нормативными актами Банка России.

И.о. Президента ОАО банк «Воронеж»

А.Е. Коляскин

И.о. главного бухгалтера

С.Н. Струкова

