

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### **К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2012 ГОД.**

#### **1. Существенная информация**

##### **1.1 Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк "Канский" ООО (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 17 мая 2012 года.

Банк зарегистрирован по адресу: **663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис, 1 представительство в г. Москва и 43 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течение 2012 года Банк присутствовал в различных регионах России: г. Москва, Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2013 г.**

Таблица 1.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование обособленных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
1	Центральный офис КБ «Канский» ООО, в том числе: Касса внекассовго узла № 1	<u>663600, г. Канск</u> ул. Власть Советов, 1
2	Дополнительный офис «Правобережный»	г. Канск ул. 40 лет Октября, 47
3	Дополнительный офис «Правый берег»	г. Красноярск, ул. Глинки, 35
4	Дополнительный офис «Свердловский»	<u>660070, г. Красноярск</u> ул.60 Лет Октября, 68
5	Дополнительный офис «Первый»	<u>660118, г. Красноярск,</u> ул. Молокова, 1/1

6	Касса внекассовго узла № 11	<u>660095, г. Красноярск, пр. Красноярский рабочий, зд. 120, пом. 15</u>
7	Дополнительный офис «Левый берег»	<u>г. Красноярск, ул. Тельмана, 30г</u>
8	Касса внекассовго узла № 12	<u>662524, 12-й км. Автодороги Красноярск - Железногорск</u>
9	Дополнительный офис «Первомайский»	<u>662973, г. Железногорск, ул. Таежная, д. 66</u>
10	Дополнительный офис «Подгорный»	<u>662991, г. Железногорск, пос. Подгорный, ул. Строительная, д. 27, пом. 2</u>
11	Дополнительный офис «Бородино»	<u>663980, г. Бородино, ул. Ленина, зд. 34</u>
12	Дополнительный офис «Шарыпово»	<u>662311, г. Шарыпово, м-н. 1, д. 3, пом. 161</u>
13	Дополнительный офис «Ачинск»	<u>662151, г. Ачинск, 4 мкрн, 38</u>
14	Дополнительный офис «Зеленогорский»	<u>663960, г. Зеленогорск, ул. Песчаная, д. 2</u>
15	Дополнительный офис «Железногорский»	<u>662971, г. Железногорск ул. Ленина, 25а</u>
16	Касса внекассовго узла № 9	<u>662971, г. Железногорск, ул. Октябрьская, д. 4</u>
17	Дополнительный офис «На Горького»	<u>660017, г. Красноярск ул. Горького д. 10</u>
18	Дополнительный офис «Губернский»	<u>г. Красноярский край Березовский район 12 км. Автодороги Красноярск-Железногорск</u>
19	Дополнительный офис «Комсомольский»	<u>660018, г. Красноярск Пр/кт Комсомольский, д. 5</u>
20	Дополнительный офис «На Шевченко»	<u>660093, г. Красноярск ул. Шевченко, д. 5</u>
21	Операционный офис «Кузбасский»	<u>650003, г. Кемерово Ленинский район, ул. Марковцева, 20б</u>
22	Операционный офис «Юрга»	<u>652050, г. Юрга ул. Шоссейная, 56</u>
23	Операционный офис «На Весенней»	<u>650040, г. Кемерово ул. Весенняя, д. 21, пом. 91</u>
24	Операционный офис «На свободы»	<u>650070, г. Кемерово, ул. Свободы, д. 12</u>
25	Касса внекассовго узла № 16	<u>650503, Кемеровский р-он, пос. Ясногорский, ул. Центральная, д. 31</u>
26	Операционный офис «На Шахтеров»	<u>650002, г. Кемерово Пр/кт Шахтеров, д. 93А</u>
27	Операционный офис «Новосибирский»	<u>630082, г. Новосибирск ул. Дачная, 60</u>
28	Операционный офис «Молодежный»	<u>630082, г. Новосибирск ул. Б. Богаткова, д. 20б</u>
29	Операционный офис «Кировский»	<u>630088, г. Новосибирск</u>

		<u>ул. Петухова, д. 22/1</u>
30	Операционный офис «На Авиастроителей»	<u>630084, г. Новосибирск, ул. Авиастроителей, д. 2/1</u>
31	Операционный офис «На Дзержинского»	<u>630015, г. Новосибирск, пр-кт Дзержинского, д.5</u>
32	Операционный офис «Сибирский»	<u>634021, г. Томск</u> Пр. Кирова, 35
33	Касса внекассовго узла № 14	<u>634009, г. Томск, ул. Карла Маркса, д. 34</u>
34	Операционный офис «Центральный»	<u>634009, г. Томск</u> Ул. Карла Маркса, д.36
35	Операционный офис «Мичуринский»	<u>634049, г. Томск</u> Ул. Мичурина, д.18
36	Операционный офис «Октябрьский»	<u>634049, г. Томск</u> Иркутский тракт, д. 51/5
37	Операционный офис «Ленинский»	<u>634049, г. Томск</u> Пр. Ленина, д. 166
38	Операционный офис «Омский»	<u>644021, г. Омск</u> Улю 4-я Транспортная, д. 11
39	Операционный офис «Калачинск»	<u>646900, г. Калачинск, ул. Вокзальная, д. 37</u>
40	Операционный офис «Абаканский»	<u>665017, г. Абакан</u> ул. Щетинкина ,69-75н
41	Касса внекассовго узла № 15	<u>655670, Республика Хакассия, Алтайский р-он, село Подсинее, ул. Зеленая, д. 10</u>
42	Операционный офис «Черногорск»	<u>656150, г. Черногорск, ул. Дзержинского, д13 а</u>
43	Касса внекассовго узла № 8	<u>663600, г. Канск, м/р-н Северо-Западный, 53 а.</u>
	<i>Представительство</i>	<u>г. Москва</u> <u>1 пер. Тружеников, 14 стр. 25</u>

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

Таблица 2.

Участник	Размер доли (%)	Размер доли (%)
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

Таблица 3.

<b>Совет Директоров:</b>
1. Подсохин Алексей Леонидович – Председатель Совета Директоров
2. Граванов Андрей Иванович – член Совета Директоров
3. Гаврилова Светлана Антоновна – член Совета Директоров
4. Харьков Евгений Васильевич - заместитель Председателя Совета Директоров
5. Крюков Олег Николаевич - член Совета Директоров

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Таблица 4.

<b>Правление КБ «Канский» ООО:</b>
1. Гаврилова Светлана Антоновна – Председатель Правления
2. Марьянова Татьяна Владимировна – заместитель Председателя Правления
3. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
4. Бурмакина Светлана Владимировна – главный бухгалтер, член Правления
5. Пиминова Ирина Александровна – заместитель главного бухгалтера, член Правления

### **1.2 Информация о направлениях деятельности Банка**

В соответствии с имеющимися лицензиями, банк осуществляется следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### **1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное

законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации руководство банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

Состав годового отчета:

Бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В состав годового отчета за 2012 год входит:

Таблица 5.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование отчетности</b>
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2012 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) за 2012 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) за 2012 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная записка

Основой для составления годового отчета явились регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 01 января 2013 года по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за 2012 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

### **2.1 Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2012 году**

#### **Рыночные позиции**

Среди 945 (975 на 01.01.2012) банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2013г. занимает<sup>1</sup>:

- 642-е место по активам (719-е место на 01.01.2012);
- 558-е место по капиталу (526-е место на 01.01.2013);
- 709-е место по кредитам предприятиям (707-е место на 01.01.2012);
- 803-е место по средствам юридических лиц (821-е место на 01.01.2012);
- 404-е место по кредитам населению (404-е место на 01.01.2012);
- 442-е место по вкладам физических лиц (544-е место на 01.01.2012);
- 315-е место по оборотам средств в банкоматах (318-е место на 01.01.2012).

#### **2.2 Динамика основных финансовых показателей**

В активах банка на 01.01.2013 г. существенный вес занимают кредитные ресурсы – 1 103 млн. руб. или 72,4% . С начала 2012 года кредитный портфель увеличился на 391 млн. руб. или на 54,8%.

В совокупном кредитном портфеле большую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам – 67,9%, кредиты, выданные юридическим лицам и предпринимателям – 32,1%.

Высоколиквидные активы составили 287 млн. руб., рост за год на 25% или на 74 млн. руб.

Собственный капитал на 1 января 2013г. составляет 339 млн. руб.

Остатки по срочным вкладам составляют 932 млн. руб. или 80% от валюты баланса. С начала 2012 года срочные вклады увеличились на 485 млн. руб. или на 108%.

Также весомую долю в привлеченных средствах занимают остатки на расчетных счетах организаций. С начала года снижение остатков на расчетных счетах составил 8 млн. руб. или 4%. Остатки на расчетных счетах на 1 января составляют 100 млн. руб., или 8,6% от валюты баланса.

Финансовый результат с начала года с учетом СПОД составил 2.7 млн. руб.

---

<sup>1</sup> По данным сайта [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

## **Обслуживание юридических лиц**

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц является одним из основных видов деятельности Банка.

Количество корпоративных клиентов в 2012 г. снизилось на 11,8% и составило 1181 (2011 г. – 1321 счет) предприятий и индивидуальных предпринимателей. Количество регулярно работающих клиентов (по которым ежемесячно проходят обороты) снизилось на 9% и составило 917 организаций (в 2011 г. – 1000 счетов).

Количество предприятий, обслуживаемых в системе «Клиент-Банк», увеличилось на 4,9% и составило 325 ед. или 35,4% от количества регулярно работающих с расчетным счетом предприятий.

Общий оборот денежных средств по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 12 месяцев 2012 года составил 21 млрд.руб. – это на 1 млрд.руб. больше аналогичного периода 2011 года.

## **Обслуживание физических лиц**

### **Срочные вклады.**

Депозитный портфель срочных вкладов на 01.01.2013 г. составил 932 млн. руб., за 2012г. увеличился на 483,7 млн. рублей, что почти в 2 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года (в 2011 году прирост составил 256,4 млн. рублей).

В 2012 году Банк проводит политику, направленную, прежде всего, на увеличение объемов вкладов. При этом Банк осуществляет формирование депозитного портфеля за счёт лояльного клиента, ориентируется, прежде всего, на постоянных и надежных вкладчиков, привлекая при этом и новых клиентов с помощью рекламы и введения новых видов вкладов и услуг для населения.

## **Денежные переводы**

Банк предоставляет своим клиентам возможность быстрого получения и отправки перевода денежных средств (как в валюте РФ, так и иностранной валюте) по России, а также в ближнее и дальнее зарубежье через системы денежных переводов:

- Western Union,
- Юнистрим,
- Золотая Корона+Анелик.

Большая часть отправленных переводов осуществляется через систему «Денежных переводов Золотая Корона».

На протяжении 2012 года наблюдалась тенденция роста объемов денежных переводов физических лиц без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Данные по операциям переводов за 2012г показывают положительную динамику по сравнению с 2011г. Прирост по отправленным и выплаченным переводам в иностранной валюте составляет 27% или 2 295,9 тысячи Долларов США, а в валюте РФ – 58% или 225 156.7 тысяч рублей.

Банком реализована возможность предоставления услуги переводов денежных средств физическими лицами без открытия счета с использованием идентификационной карты клиента - карты отправителя, являющейся банковской пластиковой картой с неактивированным платежным приложением и содержащей необходимую информацию об отправителе и получателе переводов, не являющейся инструментом доступа к лицевому счету банка. Данная карта выдается клиенту бесплатно, она имеет уникальный номер в системе и к ней может быть «привязано» до четырех получателей. Карта

Денежных переводов оформляется один раз при первом посещении Клиента в Банк и хранит информацию о Клиенте, как об отправителе перевода и о получателях переводов. Кроме того данная технология отправки перевода позволяет отправлять денежные переводы без участия сотрудников Банка при использовании клиентом технических устройств (банкомат или cash-in) с функцией приема денежных купюр. Отправка перевода во многом аналогична оплате сотовой связи в киосках самообслуживания с функцией приема наличных

## **Кредитные операции**

### ***Кредитование корпоративных клиентов***

Кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей по состоянию на 1 января 2013 г. составил 353 млн. руб. По сравнению с 1 января 2012г. рост составил 28 млн. руб. или 8,7%.

По субъектам кредитования величина кредитных вложений размещена следующим образом:

- юридические лица – 324 млн. руб. (по сравнению с 1 января 2012г. рост на 59 млн. руб.) удельный вес –92%;
- предприниматели – 29 млн. руб. (по сравнению с 1 января 2012г. снижение на 31 млн. руб.) удельный вес -8%.

### ***Потребительское кредитование***

Кредитный портфель по физическим лицам на 01.01.2013 г. составил 749,5 млн. руб.

За 2012 год кредитный портфель физических лиц вырос на 424 млн. руб. Увеличение общего объема кредитного портфеля физических лиц происходит при одновременном увеличении количества заемщиков – за 2012 год количество заемщиков физических лиц увеличилось до 3,5 тыс. чел. с 2,8 тыс. человек.

Увеличение объема выдаваемых кредитов произошло как в связи с увеличением количества структурных подразделений Банка, так и за счет активной маркетинговой политики Банка, направленной на размещение денежных средств (раздача рекламных лифлетов и буклетов населению, размещение рекламы на телевидении, сети Интернет, в газетах, журналах и т.п.).

В 2012 году Банк продолжал развивать направление ипотечного кредитования физических лиц по стандартам АИЖК. Всего за 2012 год было проведено 156 сделок по выдаче и реализации ипотечных кредитов, оформленных по стандартам АИЖК на сумму 260 млн. руб.

Выдача кредитов по стандартам АИЖК как с использованием аккредитивной формы расчетов, так и без нее, позволяет Банку повысить оборачиваемость ресурсов и получать доход на различных видах комиссионных вознаграждений.

## **Валютные операции и международные расчеты**

Основными направлениями работы Банка с иностранной валютой в 2012 году были:

- конверсионные операции клиентов на внутреннем валютном рынке;
- осуществление валютного контроля;
- осуществление международных клиентских переводов (в том числе по системе Вестерн Юнион);
- развитие сети корреспондентских отношений;



- документарные операции;
- работа с валютными вкладами населения;
- валютно-обменные операции.

### Кадровая политика

Общая численность персонала по состоянию на 1 января 2013г. составляет 280 человек, из них в декретном отпуске находится 41 человек. Численность работающего персонала составляет 239 человек. По сравнению с 1 января 2012г. увеличение численности персонала составляет 23 человека. Увеличение численности персонала произошло только за счет открытия новых офисов.

В течение 2012г. открыто 13 новых структурных подразделений.

Количество действующих структурных подразделений Банка на 1 января 2013 г. составляет 44 единицы, из них 16 действующих дополнительных офисов, 19 операционных офисов, 1 представительство, 8 касс вне кассового узла.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 10

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

млн. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	218	168	6	5	38	61
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	42		8	1	34	10
<b>ИТОГО</b>		<b>217</b>	<b>260</b>	<b>168</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>72</b>

Таблица 11

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

млн. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы)	368	310	1,8	1	55,2	61

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	предоставленные, размещенные депозиты						
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	1,5	-	-	-	1,5	1
<b>ИТОГО</b>		<b>369,5</b>	<b>310</b>	<b>1,8</b>	<b>1</b>	<b>56,7</b>	<b>62</b>

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по таким строкам, как «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» и «Прочие требования (проценты и комиссии)».

Таблица 12

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения

млн. руб.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов %		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	310	169	+141	83,9	77,3	+6,6
2	31 – 90	1,8	6	-4,2	0,5	2,7	-2,2
3	91-180	1	5	-4	0,3	2,5	-2,2
4	Свыше 180	56,7	38	+18,7	15,3	17,5	-2,2
<b>ИТОГО</b>		<b>369,5</b>	<b>218</b>	<b>+151,5</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	

#### Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 869 млн. руб. (рост за 2012 г. составил 336 млн. руб.), наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 8 млн. руб. (снижение за 2012 год – 14 млн. руб.)

Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 141 млн. руб., от 31 до 90 дней снизилась на 4,2 млн. руб., от 91 до 180 дней снизилась на 4 млн. руб., Просроченная задолженность свыше 180 дней увеличилась на 18,7 млн. руб.

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

Таблица 13

**Информация о группах связанных сторон на 01.01.12**

млн. руб.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	70
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	6
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>76</b>

**Информация о группах связанных сторон на 01.01.13**

Таблица 14

млн. руб.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки
1	Участник Банка	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3,3
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>3,3</b>

**Сведения о внебалансовых обязательствах.**

Таблица 15

**Информация о внебалансовых обязательствах**

млн. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %			млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	15	32,2	14	58,5	+1	-26,4	1	77	0,3	86,8	+0,7	-9,8
2	Аккредитивы	13	27,7	7	27,3	+6	+0,4	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	19	40,1	3	14,1	+16	+26	0,3	23	0,05	13,2	+0,25	+9,8
<b>ИТОГО</b>		<b>47</b>	<b>100</b>	<b>24</b>	<b>100</b>	<b>+23</b>	<b>100</b>	<b>1,3</b>	<b>100</b>	<b>0,35</b>	<b>100</b>	<b>+0,95</b>	<b>100</b>

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по таким статьям, как «Неиспользованные кредитные линии»

(прирост составил 1 млн. руб.), «Аккредитивы» (прирост – 6 млн. руб.) и «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов» (прирост– 16 млн. руб.).

Размер фактически сформированного резерва увеличился по таким инструментам, как «Неиспользованные кредитные линии», «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов».

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

#### Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, млн. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	280	257	+23	8,2%
1.1	основного управленческого персонала	7	5	+2	28,5%

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась на 23 единицы, темп роста составил 8,2%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютный прирост составил 2 единицы.

Таблица 17

#### Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

млн. руб.

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, млн. руб.	Темп роста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	60	35	25	171,4
1.1	основного управленческого персонала	12	7	5	171,4

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 25 млн руб., темп роста составил 171,4 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 5 млн. руб., темп роста составил 171,4%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную, в обратном случае – как неэффективную.

Таблица 18

## Раскрытие информации о видах выплат

млн. руб.

№	Виды выплат	2012	2011	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	60	35	171,4
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения выросли на 25 млн. руб., темп роста составил 171,4%.

### Наиболее значимые риски Банка, подлежащие обязательному контролю и управлению.

#### Кредитный риск.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием бальной системы. В зависимости от результатов оценки и принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений и группа риска в целях формирования резерва на возможные потери. Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности величины денежных потоков.

В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика на постоянной основе сотрудники Банка оценивают кредитоспособность Заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Для качественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится тестирование по бальной системе и проведение экспертной оценки качества кредита, для количественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится определение группы риска в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и действующих в Банке внутренних документов.

#### Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает в случае несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Своевременность выполнения обязательств Банка без потерь определяется факторами внутреннего порядка:

-наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитника источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов.

-качество активов.

Ликвидность Банка обуславливается также зависимостью Банка от внешних источников (межбанковские кредиты). Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, но иногда и позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. В текущем периоде Банк не привлекал межбанковские ресурсы.

Управление ликвидностью осуществляется Банком ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами управления и

структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием. В органы управления Банка входят, участвующие в управлении ликвидностью: Совет директоров Банка, председатель Правления Банка. Должностные лица и подразделения Банка участвующие в управлении ликвидностью: заместитель Председателя Правления банка, планово-финансовый отдел, комитет по управлению активами и пассивами, отдел отчетности и анализа, отдел управления рисками, служба внутреннего контроля и структурные подразделения, операции которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Управление ликвидностью осуществлялось в рамках своих нормативных документов.

В течение года сложившиеся значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 демонстрировали положительную динамику и находились в пределах установленных значений.

Уровень концентрации кредитного риска находится в пределах регуляторных требований, значение норматива Н6 не превышало 25%.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, проведенный на основании уточненных данных отчетности по форме 0409125 не показал наличие негативных моментов в состоянии ликвидности.

В течение года нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, не нарушались, внутрибанковские предельные значения нормативов ликвидности также соблюдались, не было задержек в расчетах платежей клиентов. Исходя из платежного баланса Банка предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в течение года находились в пределах установленных лимитов.

Основные используемые методы управления риском ликвидности: ежедневный контроль соотношения срочных активов и пассивов по датам погашения и востребования, определение сроков погашения кредитов с учетом сроков возврата депозитов физических и юридических лиц, ежедневный анализ движения денежных потоков, поступления и списания средств с расчетных счетов клиентов, а также составление прогноза платежной позиции банка, с целью предусмотреть возможное снижение уровня ликвидности Банка и своевременное принятие необходимых мер, балансирование денежных потоков и сведение разрывов в поступлениях (списаниях) денежных средств к минимуму за счет заблаговременного перераспределения ликвидных средств. Используемые методики анализа ликвидности позволяли нивелировать риск ликвидности Банка.

**Рыночный риск (валютный, фондовый и процентный риск).** В течение отчетного периода признан низким

**Валютный риск** наиболее характерный из числа рыночных рисков. Управление валютным риском (второе название – валютная позиция) осуществлялось Банком ежедневно и непрерывно. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. С целью ограничения валютного риска, ЦБ РФ установлены лимиты открытых валютных позиций (10% от собственных средств (капитала) Банка), лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют. Отдел рисков ежедневно, в течение всего операционного дня, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции, за операциями, влияющими на размер открытой валютной позиции, такие, как контроль, над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России, в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций по состоянию на конец каждого операционного дня. Ежедневно составляется отчет об открытых валютных позициях по балансовым и внебалансовым счетам и по истечению квартала производится мониторинг валютного риска. Лимиты открытой валютной позиции в течение года соблюдались.

#### **Фондовый риск.**

В течение отчетного периода фондовый риск был незначительным и в расчете рыночного риска не учитывался, т.к. расчет фондового риска и включение его в состав рыночного риска производится только тогда, когда справедливая и текущая стоимость

финансовых инструментов превышает 5% его балансовых активов. Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2013г. составила 3 млн. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва.

В портфеле ценных бумаг учитываются акции АКБ «Енисей», данные акции рыночной котировки не имеют, являются неликвидными и по ним создан резерв с расчетным размером 50%. Сумма вложений в акции незначительна и составляет всего 1% от общего портфеля ценных бумаг. Наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ Минфина РФ), т.е. ценные бумаги с наибольшим дневным объемом торгов на бирже и высоким рейтингом составили 99% от общего портфеля ценных бумаг.

#### **Операционный риск:**

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Причиной операционного риска является человек - из-за его мошеннических, небрежных или ошибочных действий могут возникнуть потери. Прямые или косвенные потери возникают: из-за ошибок в работе, недостаточной компетентности сотрудников, не выполнении своих должностных обязанностей.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Выявлением операционного риска занимаются специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес – процессом, продуктом или системой, действуя сообща с сотрудниками отдела рисков. Роль сотрудников отдела рисков в идентификации установления системы правил, по которым она проводится, доведение ее до сведения сотрудников Банка с оказанием необходимой методологической поддержкой при возникновении затруднений.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисках (убытках). Сотрудники всех структурных подразделений Банка передают сведения (при необходимости – копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных рисках (убытках) (при необходимости – жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в отдел управления риском. Ежемесячно полученные данные сотрудник отдела управления риском вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках). На основании вышеупомянутой информации, производится анализ основных факторов (причин) реализации операционных рисков, оценивается эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивается размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска.

#### **Правовой риск и риск деловой репутации.**

Во внутренних документах Банка определены основные принципы управления правовым риском. При внедрении новых банковских продуктов, заключении сделок (кредитных, выдача банковских гарантий, хозяйственных договоров и др.), рекламных продукций особое внимание уделяется предотвращению возникновения правового риска, соответствию сделок действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для чего проект или любая сделка обязательно проходит правовую экспертизу в юридическом отделе Банка, а также ряд ступеней согласования со специалистами Банка, в том числе отдела по управлению рисками и службы внутреннего контроля

С целью сохранения депозитного портфеля, предотвращения оттока вкладов сотрудниками банка проводится мониторинг условий по вкладам в банках конкурентах. По результатам проведенного мониторинга условий вкладов и процентных ставок, по сравнению с банками конкурентами, как в регионах, так и в Красноярском крае, установлено, что условия вкладов в Банке сохраняются на уровне вкладов, предлагаемых другими банками. Дальнейшего снижения процентных ставок по вкладам на ближайшее время не предполагается.

### 3. Подготовительная работа по составлению годового отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2013 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2013. Расхождений не выявлено.

3. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные баланса на 1 января 2013 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 100% и оформлена двусторонними актами.

4. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2012 года в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

5. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2013 года. Подтверждения остатков получены.

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2013 остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

8. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

9. Согласно Указанию от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в балансе были отражены события после отчетной даты в период с января по февраль.



## Информация об изменениях в учетной политике Банка

В 2012 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2013г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г.

### 4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Принцип последовательности применения Учетной политики Банка означает, что выбранная Банком УП будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Внесение изменений в Учетную политику Банка возможно при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов его деятельности, или существенного изменения условий деятельности Банка. В случае возникновения таких изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

Постоянство правил бухгалтерского учета, означает, что Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип своевременного отражения операций, означает, что все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, окончание срока которых приходится на нерабочий день, отражается в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями, определенными законодательством РФ;

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

При этом УП Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не

допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Принцип отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и не содержать двусмысленного отражения позиции Банка.

В составе основных статей активов баланса учтены:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:

Таблица 19  
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2013	01.01.2012
Денежные средства	129	89
Корреспондентский счет в Банке России, в том числе:	158	83
- Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	32	16
<b>Итого</b>	<b>287</b>	<b>172</b>

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Таблица 20  
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2013	01.01.2012
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	32	38
<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>38</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Средства в кредитных организациях за вычетом резервов</b>	<b>32</b>	<b>38</b>

Так как банки – контрагенты классифицированы Банком в 1 группу риска, резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:

Таблица 21

млн. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		01.01.2013	на 01.01.2012
1.	<b>счет 50705</b> «Некотируемые акции кредитных организаций» (АКБ «Енисей»)	0,04	0,04
2.	<b>счет 50205</b> «Облигации федерального займа»	3,3	4,7
3.	<b>Счет 50706</b> «Акции прочих резидентов» (ОАО Газпром, ОАО ГМК НорНикель)	2,5	-
4.	<b>Итого</b>	5,84	
5.	Переоценка ценных бумаг	-0,7	-0,5
6.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0,02	0,02
7.	<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5,12</b>	<b>4,22</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

Таблица 22

млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2013	01.01.2012
Ссудная задолженность клиентов	1103	712
Факторинг	0,02	0,02
Переуступка прав требования	0,1	0,1
<b>Итого</b>	<b>1103</b>	<b>712</b>
Резервы на возможные потери	59	61
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1044</b>	<b>651</b>

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру (за исключением факторинга, вексельной задолженности и кредитов, предоставленных органам местного самоуправления):

Таблица 23

млн. руб.

Наименование отрасли	01.01.2013		01.01.2012	
	млн. руб.	Доля %	млн. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	26	2,4	53	7,5
Сельское хозяйство	81	7,3	75	10,6
Строительство	54	4,9	37	5,2

Торговля и общественное питание	137	12,4	117	16,4
Транспорт и связь	0	0	0	0
Прочие отрасли	56	5,1	43	6,0
Физические лица	749	67,9	386	54,3
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>219</i>	<i>19,9</i>	<i>69</i>	<i>9,7</i>
<i>Индивидуальные предпринимат.</i>	<i>28</i>	<i>2,5</i>	<i>60</i>	<i>8,9</i>
<b>Итого</b>	<b>1103</b>	<b>100</b>	<b>711</b>	<b>100</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" в сумме 59.5 млн. руб., что составляет 98,3% от расчетного резерва.

В составе основных статей пассивов баланса учтены:  
**Средства клиентов** в том числе:

Таблица 24  
млн. руб.

Наименование	Сумма	
	01.01.2013	01.01.2012
Депозиты юридических лиц	0	0
Средства физических лиц	1 041	534
в т.ч. до востребования	100,6	87
Средства предприятий и организаций	100	96
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 141</b>	<b>639</b>

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 25

### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, млн. руб.	
	01.01.2013	01.01.12
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	0,02	0,02
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	9,6	6,6
47427 "Требования по получению процентов"	5,7	3,4
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1,8	2,5
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0,8	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0,03	0,03
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0,2	0,6
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	17,2	2,8
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0,2	0,06
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>35,55</b>	<b>16,01</b>

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой требование к АЗС ООО «Регион-Ойл».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц Western Union, требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц, а также предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, расчеты с бюджетом по НДС, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.13, так и на 01.01.12 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.13 и на 01.01.12 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.12 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.13 отражены суммы недостач денежных средств по банкоматам

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 26

### Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, млн. руб.	
	01.01.2013	01.01.12
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	8,4	3,6
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0,3	0,3
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	1,2	0,2
47425 "Резервы на возможные потери"	3,5	2,3
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1,8	1,6
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0,2	3,4
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0

Наименование счета	Остаток, млн. руб.	
	01.01.2013	01.01.12
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	8,4	3,6
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0,3	0,3
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	0,4	1,0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0,1	0
60324 "Резервы на возможные потери"	0,3	0,7
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>16,2</b>	<b>13,1</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47412 "Обязательства по прочим операциям" включает обязательства по операциям по продаже и оплате лотерей ООО "Орглот".

Остаток по счету 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" включает обязательства по денежным переводам, транзитные платежи.

Остаток на счете 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" представляет собой в основном задолженность по платежам в пенсионный фонд.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера, по факторингу.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.13, так и на 01.01.12 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.13, так и на 01.01.12 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13 и на 01.01.12 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" составил тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по основным средствам (серверам).

## **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начислены налоги и сборы за 2012 год в размере 2547 тыс. руб.;
- созданы резервы на имущество не используемое в банковской деятельности в размере 1 096 тыс. руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2013 по договорам и по решениям суда о возврате процентов и комиссий, возврата процентов по досрочно закрытым вкладам, уточнены суммы доходов в размере 10 тыс. руб., расходов в размере 10 683 тыс. руб.

## **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

В Банке не существует факт неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

## **5. Перспективы развития Банка**

Банк, ориентируясь на реалии, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её проведение на уровне международных стандартов.

Для реализации данных целей в 2013 году Банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица - как вкладчики, так и заемщики.

Для реализации Банком приведённых целей предусматривается дальнейшее развитие следующих основных направлений:

- наращивание собственного капитала за счет капитализации прибыли;
- увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям среднего бизнеса. Приоритетными отраслями остаются IT-отрасль, торговля, транспорт, строительство;

- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов (потребительское кредитование) для физических лиц, используя существующую клиентскую базу и предлагая новые, более удобные банковские продукты;
- дальнейшее развитие программы обслуживания клиентов по банковским картам, привлечение компаний - клиентов Банка на «зарплатное обслуживание»;
- развитие направления электронных услуг, ориентируясь, прежде всего, на обслуживание физических лиц;
- ускорение роста пассивов за счет активного привлечения средств физических и юридических лиц. При этом взвешенная процентная политика, не допускающая завышения ставок привлечения выше рыночного уровня, сохраняется;
- развитие структурных подразделений в части расширения клиентской базы, увеличения объема финансовых операций и остатков на счетах;
- открытие дополнительных офисов;
- совершенствование организационной структуры Банка и системы управления рисками в соответствии с увеличивающимся объемом операций и их сложностью.

Для привлечения средств Банк продолжит проведение активной клиентской политики, повышение качества и комплексности обслуживания юридических и физических лиц, улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых клиентам Банка.

#### **6. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы**

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

#### **7. Заключительная часть**

В течение отчетного года деятельность Банка проверена Банком России.

Достоверность финансовой отчетности банка за 2012 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 № Е 001508, выданную Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия на пять лет; действие лицензии продлено Приказом от 04.09.07 №555 на пять лет;

С Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» Банк имеет длительный период партнерских отношений, начиная с подтверждения достоверности финансовой отчетности за 2008 год. Во взаимоотношениях между данной аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы и отношения аффилированности.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ С.А. Гаврилова  
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ С.В. Бурмакина  
(подпись, расшифровка подписи, дата)