

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

1. Годовой отчет Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Арзамас» за 2012 год составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У (в редакции, действующей на дату составления отчета).

В состав годового отчета входят:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма),
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма),
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма),
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма),
- Пояснительная записка к годовому отчету,
- Аудиторское заключение.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств ЗАО комбанка «Арзамас» на 01.01.2013 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2013 года.

2. ЗАО комбанк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк не имеет обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп, не имеет ни ассоциированных, ни дочерних, ни совместно контролируемых компаний.

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: г. Арзамас Нижегородская область, улица Кирова, 33.

2.1. Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании лицензии № 1281 выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) на осуществление операций со средствами физических и юридических лиц выраженных в Российских рублях. С сентября 2001 года у Банка имеется лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц, выраженных в рублях и в иностранной валюте.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка, в соответствии с имеющейся лицензией являются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение выше указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, в том числе:

- покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с векселями третьих лиц,
- размещение денежных средств на рынке государственных ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Осуществление данных операций не требует специального лицензирования.

2.2.С февраля 2005 года, Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ.

Отделом по управлению банковскими рисками на ежемесячной основе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности на соответствие Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

2.3. В 2012 году инфляция в России составила в целом 6,6 %, в том числе 6,3% на товары и 7,3% на услуги. Существенными факторами роста инфляции в 2012 году явился рост цен на продовольствие, обусловленный летней засухой в ряде регионов страны, а также индексация регулируемых тарифов на услуги ЖКХ с 01 сентября 2012 года. В то же время, необходимо отметить замедление темпов экономического роста во всех основных секторах экономики в летние месяцы 2012 года, замедление роста оборота розничной торговли. С одной стороны растущая инфляция диктует повышение Банком России ключевых ставок, с другой стороны замедление темпов роста требует совершенно иных действий. Банк России отреагировал на непростое положение дел в экономике России повышением с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования до 8,25 процентов. До этого ставка рефинансирования составляла 8 процентов. Намечившийся в 2011 году и продолжившийся в 2012 году, рост объемов выдаваемых кредитов российскими банками привел к ситуации, в которой у банков возникла необходимость в дополнительных ресурсах для поддержания роста. Поскольку ситуация на финансовых рынках остается достаточно сложной банкам трудно привлечь достаточный объем заемных средств, что привело в результате к увеличению заимствований кредитных средств у Банка России под обеспечение ликвидных активов, в том числе государственных ценных бумаг. В настоящее время в банковской системе явно ощущается дефицит ликвидности. В течение 2012 года рынок государственных ценных бумаг реагировал на дефицит ликвидности падением котировок и снижением активности.

В сложившейся экономической ситуации Банк, в соответствии с новой принятой на 2012-2014 года Стратегией развития, планомерно продолжил политику по увеличению объемов деятельности. При этом было сохранено качество финансовых активов. Валюта баланса за 2012 года увеличилась в 1,18 раза и составила 913,4 миллиона рублей. В конце первого полугодия Банк привлек дополнительно ресурсы в виде субординированных депозитов на общую сумму 44 миллиона рублей. Начиная с третьего квартала 2012 года, Банк участвует в ломбардных аукционах Банка России, привлекая денежные средства под залог ценных бумаг. Объем привлекаемых ресурсов в течение 2 полугодия 2012 года составил 1010 миллионов рублей.

В течение всего финансового года Банком применялась политика дифференцирования процентных ставок по размещаемым ресурсам, в зависимости от кредитного качества заемщика. Средняя ставка по размещаемым кредитным средствам (кроме межбанковских кредитов) в течение года фактически не изменилась и составила по состоянию на 01.01.2013 года - 16,1% (01.01.2012г: 16,1%). Средняя ставка по привлекаемым средствам физических лиц в течение года выросла в силу объективных причин, и по состоянию на 01.01.2013 года составила - 8,4% (01.01.2012г: 7,2%).

Размещение части денежных средств на рынке государственных ценных бумаг, с одной стороны положительно влияет на уровень ликвидности Банка, при этом сохраняется достаточно высокий уровень доходности активов, с другой стороны позволяет Банку привлекать дополнительные финансовые ресурсы под залог ценных бумаг.

2.4. Стратегией развития Банка, принятой на 2012-2014 годы, определены основные задачи деятельности Банка и способы их достижения:

- Поддержание стабильной доходности деятельности банка, за счет увеличения рентабельности доходных операций банка, диверсификации ресурсов в рынок государственных ценных бумаг, постоянного эффективного контроля над расходами банка.
- Увеличение собственных средств (капитала) банка к 2015 году до 300 млн. рублей, в том числе за счет эмиссии дополнительных акций банка, и будущей прибыли.
- Рост эффективности работы сотрудников, путем пересмотра кадровой политики банка, обучение и повышение мотивации персонала.
- Увеличения объема ресурсов банка за счет роста объема депозитов физических лиц, привлечения новых клиентов, продолжение политики банка по установлению специальных тарифов для крупных клиентов.
- Предоставление широкой линейки вкладов с различными сроками и условиями.
- Повышение известности и узнаваемости бренда банка «Армас»: В связи с ограниченной географией деятельности банка основными способами достижения данной цели являются: активная рекламная компания во всех местных средствах массовой информации, установление прямых контактов с предприятиями города в целях предложения сотрудничества.
- Совершенствование в Банке системы по управлению рисками, в том числе внедрение комплексного стресс-тестирования банковских рисков.
- Расширение спектра и объема оказываемых услуг и внедрение новых банковских продуктов, в том числе: увеличение объема кредитования физических лиц, внедрение расчетов пластиковыми картами.
- Увеличение комиссионных доходов банка (плата за расчетно-кассовое обслуживание, ведение счета, использование системы «Клиент-банк») за счет привлечения новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и увеличение оборотов по расчетным счетам клиентов.

В рамках стратегии Банком в 2012 году было осуществлено:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка до 281 млн. рублей, в том числе за счет прибыли банка на 27,8 млн. рублей, за счет субординированных депозитов на 42,9 млн. рублей,
- увеличение валюты баланса в 1,2 раза за счет увеличения финансовых активов,
- увеличение объема привлеченных средств в 1,1 раза,
- увеличение суммы вкладов в 1,2 раза по сравнению с планируемым на 01.01.2013 г.

- привлечение на расчетное обслуживание в Банк 124 новых клиентов, что позволило увеличить объем комиссионных доходов в 1,23 раза.
- проводится совершенствование системы управления банковскими рисками, внесены изменения в «Политику управления банковскими рисками ЗАО комбанка «Арзамас», касающиеся порядка проведения комплексного стресс-тестирования банковских рисков».
- внесены изменения и дополнения в уже действующие внутренние Положения.

2.5. В течение 2012 года, Банк сохранил устойчивость функционирования, обеспечил платежеспособность, достаточно высокий уровень основных финансовых показателей, выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России.

Таблица 1

<i>Основные банковские показатели</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Размер собственных средств	281 млн.рублей	210 млн.рублей
Величина уставного капитала	143 млн.рублей	143 млн.рублей
Резервный фонд	8 млн.рублей	8 млн.рублей
Прибыль (убыток) за текущий год	34,3 млн.рублей	19,7 млн.рублей
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	28,9%	27,1%
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	145,1%	186,3%
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	136,8%	169,5%
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	96,9%	84,5%
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,6%	19,3%
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	143,4%	194,4%
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,0%	0,0%
Показатель совокупной величины по инсайдерам банка (Н10.1)	2,5%	1,0%

Основными операциями, влияющими на изменение финансового результата работы Банка, являются операции по привлечению и размещению денежных средств. Структура доходов и расходов Банка за 2012 год представлена ниже.

(тыс. рублей)

Таблица 2.

<i>Показатели</i>	<i>2012 год.</i>		<i>2011 год</i>	
	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>
Доходы				
Процентные доходы от размещения денежных средств в кредиты предприятий	42988	37,3%	42894	47,5%
Процентные доходы от размещения денежных средств в кредиты индивидуальным предпринимателям	38719	33,6%	27467	30,5%
Процентные доходы от размещения	4105	3,6%	3257	3,6%

денежных средств и кредиты физическим лицам				
Процентные доходы от размещения денежных средств в межбанковские кредиты	2381	2,1%	3571	4,0%
Процентные (дисконтные) доходы от размещения денежных средств и учтенные векселя банков	33	0,0%	174	0,2%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	12874	11,2%	1776	2,0%
Комиссионные доходы, в т.ч.	12254	10,6%	9938	11,0%
- комиссия за открытие и ведение счета	3226	X	2865	X
- комиссия за кассовое обслуживание	6130	X	5049	X
- комиссия за расчетное обслуживание	2006	X	1345	X
- комиссия по операциям с аккредитивами	16	X	0	X
- комиссия за переводы денежных средств по поручению физических лиц	420	X	476	X
- комиссия по операциям с валютой	134	X	30	X
- комиссия за обслуживание системы Клиент-Банк	287	X	169	X
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	35	X	4	X
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	221	0,2%	152	0,2%
Доходы от переоценки иностранной валюты	1163	1,0%	674	0,7%
Прочие операционные доходы, в т.ч.	449	0,4%	242	0,3%
- штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	41	X	0	X
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	12	X	0	X
- операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	59	X	0	X
- доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	0	X	0	X
- прочие доходы от операционной деятельности	337	X	242	X
ИТОГО ДОХОДЫ	115187	100%	90145	100%
Расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	32314	36,9%	24860	41,3%
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц	6198	7,1%	2601	4,3%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	72	0,1%	0	0,0%
Процентные расходы по привлеченным средствам Банка России	1215	1,4%	0	0,0%

Комиссионные расходы, в т.ч.	1096	1,2%	693	1,1%
- комиссия за расчетное обслуживание банков-корреспондентов	964	x	561	x
- комиссия за услуги инкассации	132	x	132	x
Расходы от операций с ценными бумагами	44	0,1%	39	0,1%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	35	0,0%	23	0,0%
Расходы от переоценки иностранной валюты	1221	1,4%	709	1,2%
Операционные расходы, в т.ч.	45286	51,8%	31289	52,0%
- расходы на содержание персонала	27815	x	21609	x
- амортизации	1133	x	1100	x
- расходы на содержание и эксплуатацию имущества (включая коммунальные расходы)	1740	x	1844	x
- организационные и управленческие расходы	4826	x	4421	x
- расходы от списания активов и не взысканной дебиторской задолженности	7004	x	0	x
- другие расходы, относимые к прочим	2768	x	2315	x
ИТОГО РАСХОДЫ	87481	100%	60214	100%
Изменение суммы резервов на возможные потери	15747	x	-869	x
Начисленные (уплаченные) налоги	9107	x	9377	x
ИТОГО ПРИБЫЛЬ	34346	x	19685	x

Несмотря на усиление конкуренции на рынке банковских услуг, и продолжающуюся в течение 2012 года общую тенденцию на снижение ставок по размещенным кредитным средствам, Банку удалось удержать среднюю процентную ставку по размещению в пределах прошлого года. При этом объем процентных доходов (без учета вложений в ценные бумаги) по сравнению с 2011 годом вырос в 1,2 раза (2011 год: 1,3 раза). Сумма финансовых активов (в том числе кредитного портфеля) увеличилась за 2012 год на 115,8 млн. рублей или в 1,2 раза. (2011 год: 200,4 млн. рублей, 1,5 раза).

Продолжающийся рост средств корпоративных и розничных клиентов (на 21,8 млн. рублей), и привлечение кредитных средств Банка России, формирующих устойчивую ресурсную базу, позволили Банку расширить объемы деятельности и к концу финансового года обеспечить показатель чистой процентной маржи на уровне 7,3% (2011 год: 7,5%)

Сумма привлеченных средств за 2012 год увеличилась на 120,7 млн. рублей или в 1,1 раза (2011 год: 159,8 млн. рублей, 1,4 раза), в том числе благодаря увеличению средств Банка России на 55 млн. рублей, средств физических лиц на 27 млн. рублей.

В целях увеличения собственных средств (капитала) Банком были привлечены субординированные депозиты юридических лиц в сумме 44 млн. рублей.

Объем процентных расходов по сравнению с предыдущим финансовым годом вырос в 1,44 раза (2011 год: 1,3 раза). Данное увеличение, прежде всего, обусловлено ростом средней процентной ставки по вкладам к концу финансового года до 8,4 % (2011 год: 7,24%) Размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2013 года составил:

- сроком до 90 дней - 3% (2011 год: 3%)
- сроком до 180 дней - 5% (2011 год: 5%)
- сроком до 1 года - 8,7% (2011 год: 6,7%)
- сроком свыше 1 года - 8,9% (2011 год: 8,3%),

В 2012 году Банк продолжал активно проводить политику по расширению клиентской базы и привлечению на обслуживание новых корпоративных клиентов. В целом реализация данных мероприятий привела к увеличению комиссионных доходов Банка.

В связи с расширением объемов и повышением эффективности деятельности Банка произошел контролируемый рост операционных расходов. При этом отношение операционных расходов к чистым доходам за 2012 год составило 40,0% (2011 год: 40,3%).

Большое влияние на величину балансовой прибыли Банка оказывает регулирование резервов. В 2012 году общее изменение (уменьшение) резервов составило 35,5 млн. рублей. В том числе вследствие списания безнадежной ссудной задолженности ОАО «Фаленский молочный завод» в сумме 19,8 млн. рублей. В октябре 2012 года конкурсным управляющим ОАО «ФМЗ» была предоставлена информация о прекращении процедуры банкротства и ликвидации предприятия.

В апреле 2012 года Банк осуществил уступку права требования безнадежной ссудной задолженности ООО «МТК» в сумме 7,5 млн. рублей. В результате данной сделки Банк восстановил резервы в сумме 7,1 млн. рублей и отразил убыток от списания активов в сумме 7,0 млн. рублей.

В начале 2012 года Банк продолжал являться ответчиком по исковым требованиям о признании недействительными сделок, связанных с погашением ОАО «Арзамасский молочный комбинат» кредитов и процентов по ним. По 4 искам, заявленным конкурсным управляющим, дела были выиграны в трех инстанциях арбитражных судов, в связи с пропуском срока исковой давности. В последствие эти же требования были заявлены конкурсным кредитором ООО «Комфорт». Сумма исков составила 10,7 млн. рублей. Во второй половине 2012 года производство по выше указанным делам было прекращено в связи с отказом ООО «Комфорт» от своих требований. В связи с чем, Банк восстановил резервы на сумму 10,7 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года сумма созданных резервов по условным обязательствам некредитного характера составила 2,7 млн. рублей. Банк создал резервы под возможные убытки вследствие ожидаемых изменений конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Банк продолжает вести активную работу по снижению доли проблемных кредитов в кредитном портфеле. За 2012 года она снизилась с 7,7% до 2,35%, в том числе в связи со списание с баланса безнадежной ссудной задолженности ОАО «ФМЗ» и уступки права требования безнадежной ссудной задолженности ООО «МТК».

Совершенствование подходов к оценке качества обеспечения и применение форм кредитования юридических и физических лиц под залог недвижимости (ипотеку), позволяет Банку снизить уровень кредитного риска. По состоянию на 01.01.2013 года под залог недвижимости выдано кредитов (в том числе открыты кредитных линий) на сумму 650 млн. рублей (на 01.01.2012 года: 458 млн. рублей).

В целях поддержания достаточного уровня ликвидности Банк продолжает политику по размещению денежных средств на рынке краткосрочных межбанковских кредитов, в том числе - овернайт. В течение 2012 года среднесуточный остаток по данным кредитам составил 21 млн. рублей (2011 год: 18 млн. рублей). Всего годовой оборот по межбанковским кредитам составил 10660 млн. рублей (2011 год: 9273 млн. рублей).

В рамках программы по снижению банковских рисков, в течение 2012 года Банк увеличил портфель государственных ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи. Общий объем вложений в облигации федерального займа составил по состоянию на 01.01.2013 года – 151 млн. рублей (на 01.01.2012 года – 121 млн. рублей)

2.6. Общее руководство деятельностью ЗАО комбанка «Арзамас» осуществляет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом и составляет 7 человек. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Действующий состав Совета директоров избран на годовом общем собрании акционеров 11.05.2012 года (протокол № 22). Четверо членов Совета директоров являются акционерами Банка: Мухин Л.Н. с долей и уставным капиталом 26,07 процентов, Лещев В.Т. с долей 25,20 процентов, Червяков А.П. с долей 26,05 процентов, Сбитнева Н.А. с долей 20,65 процентов. В состав Совета директоров входят Крайнов А.А., Крюков Е.И. и единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка Князев А.Ю., не являющиеся акционерами Банка. Состав Совета директоров в отчетном году оставался неизменным. Член Совета директоров Крюков Е.И. в декабре отчетного года вышел из состава акционеров, продав свою долю в размере 6,62% действующим акционерам Банка.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка и его исполнительных органов осуществляется Советом директоров посредством рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка, в том числе службы внутреннего контроля, службы безопасности, отдела по управлению банковскими рисками, заслушивания руководителей Банка. В 2012 году Советом директоров Банка было проведено 66 заседаний. На повестке дня заседания Совета директоров рассматриваются вопросы, касающиеся определения основных стратегических задач и обсуждение итогов их выполнения по результатам отчетных периодов, в том числе рассматриваются результаты мониторинга банковских рисков и комплексного стресс-тестирования, результаты анализа финансово-экономической деятельности, состояния корпоративного управления. Решением Совета директоров утверждаются внутренние положения, политики, сметы, одобряются крупные сделки по предоставлению кредитов и др.

Единоличный исполнительный орган — Председатель Правления Банка в соответствии с Уставом избирается общим собранием акционеров сроком на три года. Действующий единоличный исполнительный орган Банка — Председатель Правления Князев А.Ю. избран решением общего собрания акционеров Банка от 07.09.2012 года, протокол № 23. Фактически Князев А.Ю. вступил в должность Председателя Правления 15.09.2009 года после согласования его кандидатуры на указанную должность Главным Управлением Банка России по Нижегородской области (письмо от 11.09.2009 года №15-10/15739). Председатель Правления осуществляет общее руководство и контроль деятельности Банка по всем направлениям, в том числе контроль управления банковскими рисками, подбор и расстановку кадров, взаимодействует с местными органами власти, Советом директоров, акционерами Банка и др.

Количественный состав Правления Банка определен Уставом и составляет 5 человек. Члены Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка сроком на три года.

Решением Совета директоров, протокол № 357 от 07.09.2012 года утвержден действующий состав Правления Банка:

<i>Фамилия, имя, отчество</i>	<i>Должность</i>
Кижзев А.Ю.	Председатель Правления
Леднев В.Г.	Заместитель Председателя Правления
Козырь М.Г.	Главный бухгалтер
Егорушкина В.В.	Заместитель главного бухгалтера
Лукина Е.А.	Начальник кредитного отдела

Правление банка подконтрольно и подотчетно Совету директоров банка и общему собранию акционеров. Члены Правления банка не являются акционерами Банка.

3. Финансовая устойчивость Банка в определенной степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная в Банке, определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками, инструменты управления рисками, процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

3.1. Основными направлениями концентрации рисков, связанных с операциями, характерными для Банка являются:

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе межбанковские кредиты),
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,
- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение установленных лимитов не допускается.

Кредитной политикой, утвержденной 30.03.2009 года, установлены совокупные лимиты концентрации отраслевых рисков.

(тыс. рублей)

Таблица 4

<i>Отрасль экономики</i>	<i>Установленный лимит</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	<50%	203597	35%
Промышленность	<50%	132842	23%
Сельское хозяйство	<30%	24575	4%
Транспорт	<5%	0	0%
Строительство	<5%	34000	6%
Прочие	<20%	152956	27%

Физические лица, в т.ч.	<15%	28036	5%
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	лимит не установлен	0	0%
- ипотечные ссуды	лимит не установлен	6447	1%
- иные потребительские ссуды	лимит не установлен	21589	4%
ИТОГО		576006	100%
Межбанковские кредиты и депозиты	Лимиты установлены по каждому банку, в виде предельного размера выдачи	30000	x
ВСЕГО		606006	100%

Контроль концентрации кредитного риска по крупным заемщикам, инсайдерам и акционерам Банка ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1. Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доли которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2013 года показатель риска на крупных кредиторов составил 105,7% (на 01.01.2012 года: 90,3 %). Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

3.2. Основными финансовыми рисками, связанными с операциями, характерными для деятельности Банка являются: кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе и включает в себя оценку финансового положения заемщиков Банка, оценку качества обслуживания долга и формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Иные существенные факторы, используемые для оценки кредитного риска:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- возможность (при необходимости) принудительного взыскания в отношении обеспечения с учетом различных сценариев.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям по кредитованию, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие.

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.
(тыс. рублей)

Таблица 5

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.01.2013 года				Просроченная задолженность на 01.01.2012 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты предоставленные	0	2005	0	14260	0	0	0	42046
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	199	0	0	0	634
Прочие требования	0	5	6	3	0	7	8	2
ИТОГО	0	2010	6	14462	0	7	8	42682

По состоянию на 01 января 2013 года просроченная ссудная задолженность составила 2,5% от общей суммы выданных кредитов (2011 год: 7,7%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%. Банком проводится активная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 представлены в таблице 6.

(тыс. рублей)

Таблица 6

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты предоставленные	606006	444293	140703	4745	2005	14260
- в том числе кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2857	1985	673	0	0	199
Корреспондентские счета	1579	1579	0	0	0	0
Прочие требования	106	92	0	0	0	14
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	34	0	34	0	0	0
ИТОГО	610582	447949	141410	4745	2005	14473

Банк не предоставлял в 2012 году кредиты на льготных условиях.

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 представлены в таблице 7.

(тыс. рублей)

Таблица 7

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты предоставленные	546281	380070	122035	2130	0	42046
- в том числе кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов	2801	1553	614	0	0	634
Корреспондентские счета	513	513	0	0	0	0
Прочие требования	569	552	0	0	0	17
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	17	0	0	17	0	0
ИТОГО	550181	382688	122649	2147	0	42697

Банк не предоставил в 2011 году кредиты на льготных условиях.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2013 года представлена в таблице 8.

(тыс. рублей)

Таблица 8

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Кредиты предоставленные	606006	18605	17578	1560	735	1023	14260
- в том числе кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2857	X	207	8	0	0	195
Корреспондентские счета	1579	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	106	14	14	0	0	0	14
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	34	X	1	1	0	0	0
ИТОГО	610582	18619	17800	1569	735	1023	14473

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2012 года представлена в таблице 9.

(тыс. рублей)

Таблица 9

Состав активов	Сумма требований	Итого расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв	Категория качества			
				II	III	IV	V
Кредиты предоставленные	546281	45162	44323	1212	1065	0	42046
- в том числе кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2801	X	640	6	0	0	634
Корреспондентские счета	513	0	0	0	0	0	0

Прочие требования	569	17	17	0	0	0	17
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	17	X	1	0	1	0	0
ИТОГО	550181	45179	44981	1218	1066	0	4269

Объем пролонгированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составил 31879 тысяч рублей или 5,3% от общего объема кредитного портфеля. Других реструктурированных активов Банк не имеет.

В общем объеме пролонгированной ссудной задолженности:

18489 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 1 категории качества.

9946 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 2 категории качества.

2005 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 4 категории качества.

1439 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 5 категории качества.

Порядок осуществления кредитных операций, классификация выданных ссуд заемщикам, определение и минимизация рисков, связанных с кредитной деятельностью строится в соответствии с внутренними методиками и процедурами, на основе которых идентифицируется, измеряется и контролируется кредитный риск.

Методика оценки финансового положения заемщиков банка, порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, являются частью Кредитной политики Банка. Все внутренние документы по кредитованию прошли процедуру доработки, уточнения, изменения и утверждения Советом директоров.

В процессе своей деятельности Банк использует такие ключевые направления политики минимизации кредитных рисков как: разработка стандартных процедур и минимальных критериев для кредитования; административная организация процесса принятия решений и контроля; постоянный мониторинг кредитного риска по каждому заемщику. Контроль за кредитным риском включает как предварительный, так и последующий контроль, ежедневные расчеты максимальных размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6); гарантий, поручительств и кредитов, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1); совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1).

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск связан с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночный риск (как риск позиции) может иметь различные формы. Для Банка актуальным является риск того, что курсы ценных бумаг, которые держит Банк, упадут.

В целях оценки рыночного риска Банк использовал показатели, установленные Положением Банка России от 14 ноября 2007г. N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». На отчетную дату Банк рассчитывает рыночный риск по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах N 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2013 года составила 23565 тыс. рублей (на 01.01.2012 года: 21226 тыс. рублей)

Составляющими рыночного риска являются также процентный и валютный риски. В своей практической работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование портфеля активов и пассивов

по срокам востребования. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банк применяет метод измерения процентного риска (гэм-анализ), позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. В целях измерения процентного риска Банком были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- финансовые инструменты, имеющиеся для продажи,
- средства клиентов.

В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Операции банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, курсов валют, установленных Банком России на текущую дату, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Основными задачами управления ликвидностью является оценка способности Банка в течение определенного периода времени изменять неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости Банка путем роста доходов. В целях контроля состояния ликвидности Банка, отделом по управлению банковскими рисками анализируется соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, а также других факторов. В зависимости от сроков погашения требований и обязательств в банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В целях снижения вероятности потери ликвидности Банк осуществляет ежедневный мониторинг уровня риска ликвидности, обусловленного способностью Банка обеспечить надлежащее исполнение своих финансовых обязательств. Текущее управление, оценка и контроль риска потери ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности согласно действующим нормативным актам Банка России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных

действий или бездействий, а также недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных и других систем. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется отделом по управлению банковскими рисками, на основании внутренних документов, включающих в себя отчет о понесенных операционных убытках за отчетный месяц, сведения об их видах и размерах. Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Оценка и контроль уровня стратегического риска включает в себя проведение план-фактного анализа показателей, определяющих эффективность деятельности Банка, и определенных Стратегией развития Банка как стратегические ориентиры. В основе управления стратегическим риском лежит принятие управленческих решений на основе анализа фактического выполнения показателей, определенных стратегией развития Банка и стадии достижения стратегических целей.

Правовой и репутационный риски – риски возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов, обусловленных неэффективностью организации правовой работы в Банке и несоблюдением кредитной организацией законодательства Российской Федерации, принципов профессиональной этики, договорных отношений с контрагентами Банка и наличия негативной информации о Банке в СМИ.

Оценка и контроль уровня правового и репутационного риска включает в себя мониторинг факторов возникновения правового и репутационного риска и оценка их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и финансовое состояние Банка.

3.3. К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с банком лицам, в том числе относятся:

- аффилированные лица банка,
- не относящиеся к аффилированным лицам банка, акционеры банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, владеющими более чем 5 процентами голосующих акций, членами Совета директоров и Правления Банка, а также с предприятиями и физическими лицами с ними связанными. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в таблице 10

(тыс. руб.)

Таблица 10

Показатели	Крупные акционеры	Организации, связанные с аффилированными лицами Банка	Основной управленческий персонал	Прочие
Активные операции				
Общая сумма кредитов и	0	28137	2031	4801

дебиторской задолженности на 01.01.2012 года				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2012 года	0	120	0	0
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение 2012 г.	0	134546	4974	1860
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение 2012г.	0	89793	1770	4815
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2013 года	0	72890	5235	1846
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2013 года	0	1076	0	0
Пассивные операции				
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2012 г.	136756	21750	4409	98815
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Сумма привлеченных депозитов в течение 2012 г.	45661	81500	605	17493
- в том числе субординированных	28000	0	0	16000
Сумма возвращенных депозитов в течение 2012 г.	28000	101500	3137	17276
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2013 г.	154417	1750	1877	99032
- в том числе субординированных	28000	1750	0	16000
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2013 года.	785	22382	0	5035
Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2013 года.	0	43310	0	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	9202	466	288
Процентные расходы по привлеченным средствам	11026	1846	278	8130
Коммиссионные доходы	0	1543	0	0

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (606 млн. рублей) составила по состоянию на 01.01.2013 года –

13%. В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (669 млн. рублей) по состоянию на 01.01.2013 года составила 42,6%. Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады физических лиц, в том числе акционеров и исайдеров Банка.

В течение отчетного года Банком были привлечены средства аффилированных лиц Банка, в виде субординированных депозитов в сумме 44 млн. рублей.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете Директоров, все сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются после их одобрения Советом директоров Банка. К данным сделкам в частности в 2012 году относятся сделки по выдаче кредитов предприятиям, по отношению к которым члены Совета директоров, либо их родственники являются аффилированными лицами.

3.4. Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных кредитных линий. По состоянию на 01.01.2013 года всего открыто 86 кредитных линий (2011 год: 65) с общим лимитом 733450 тысяч рублей (2011 год: 596700 тысяч рублей), сумма неиспользованного лимита составила 236829 тысяч рублей (2011 год: 239365 тысяч рублей). В рамках проведения долгосрочной политики в области кредитования крупных заемщиков Банком привлекаются новые клиенты, что в значительной степени влияет на увеличение объемов кредитования. Использование такого финансового инструмента как кредитная линия позволяет заемщику более рационально использовать свои свободные денежные средства и уменьшить расходы по процентам, что в свою очередь является, несомненно, привлекательным для заемщика. Средний срок кредитных линий – 3 года. Линии возобновляемые. В зависимости от уровня мгновенной ликвидности Банк имеет возможность перенести срок выдачи заемщику очередного транша. Кроме того, Банк может прекратить выдачу по кредитной линии при ухудшении финансового состояния заемщика. Неиспользованные кредитные линии по заемщикам, отнесенным к первой категории качества, составили – 220356 тысяч рублей (2011 год: 164166 тысяч рублей), ко второй категории – 16473 тысяч рублей (2011 год: 75199 тысяч рублей).

В 2012 году Банк продолжил работу с таким финансовым инструментом, как банковская гарантия. По состоянию на 01.01.2013 года на внебалансовых счетах по выданным гарантиям были отражены гарантии на сумму 336 тысяч рублей, первой категории качества риска.

Информация о фактически сформированных резервах представлена ниже:

(тыс. рублей)

Таблица 11

<i>Внебалансовые обязательства</i>	<i>Сумма условных обязательств</i>	<i>Итого фактически сформированный резерв</i>	<i>Категория качества</i>			
			<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Неиспользованные кредитные линии.	236829	125	125	0	0	0
Банковская гарантия	336	336	0	0	0	0
ИТОГО	237165	461	125	0	0	0

3.5. Информация о выплатах основному управленческому персоналу представлена в таблице 12.

(тыс. рублей)

Таблица 12

Виды выплат	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14207	10464
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и социальные гарантии)	0	0
Вознаграждение в виде выплат на основании акций	6368	0

Выплаты основному управленческому персоналу включают в себя: вознаграждения членам Совета директоров Банка в сумме 2323 тысячи рублей (2011 год: 1630 тысяч рублей) и вознаграждения по трудовым договорам Пролению Банка – 11884 тысячи рублей (2011 год: 8834 тысячи рублей). Вознаграждения в виде выплат на основании акций представляют собой сумму объявленных дивидендов приходящуюся на членов Совета директоров.

Средняя списочная численность персонала Банка за 2012 год составила 46 человека, в том числе основной управленческий персонал (Проление Банка) – 5 человек.

3.6. Руководство Банка планирует выплату дивидендов по итогам 2012 года. По итогам 2011 года на годовом собрании акционеров были объявлены дивиденды в сумме 6,5 млн. рублей или 4,5% от суммы уставного капитала.

3.7. Базовая прибыль на акцию составит $34346/1430 = 24,02$ рублей (2011 год: 13,77 рублей), где:

34346 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2012 год,

1430 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2012 год.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений. Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

4.1. Учетной политикой предусмотрены следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1) Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к учету основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к учету основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

- 2) Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, аналогично основным фондам.
- 3) Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- 4) Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- 5) Финансовые требования банка в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- 6) Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- 7) Финансовые обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

4.2. Начиная с 01 января 2010 года, в Банке действует Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года. В связи с вступлением в силу в течение 2012 года Указаний Банка России от 01.12.2011 года № 2736-У, от 04.04.2012 года № 2800-У, Указания Банка России от 31.05.2012 года № 2820-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», были внесены изменения и дополнения в Учетную политику ЗАО комбанка «Арзамас» касающиеся порядка осуществления внутрибанковского контроля, порядка создания резервов – оценочных обязательств некредитного характера. Внесение изменений в Учетную политику не повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банком была проведена инвентаризация основных статей баланса. Инвентаризация проводилась по состоянию на 01 декабря 2012 года. Была

проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, финансовых активов, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация проводилась под наблюдением аудиторской фирмы ООО «Аудит-Сервис» (лицензия Министерства финансов РФ № 000749 от 25.06.2002 г.). По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено. По состоянию на 01 января 2013 года проведена ревизия кассы. Излишек и недостач не выявлено.

4.4. Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года (с учетом СПОД) составила 880 тысяч рублей (2011 год: 746 тысяч рублей), в том числе:

- **по счету 60301** «Расчеты по налогам и сборам» – 694 тысяч рублей, в том числе 189 тысяч рублей – начисленный налог на прибыль по государственным ценным бумагам согласно декларации за 2012 год, 501 тысяча рублей – начисленный налог на имущество согласно декларации за 2012 год, 4 тысячи рублей – расчеты с бюджетом по земельному налогу согласно декларации за 2012 год.
- **по счету 60309** «Налог на добавленную стоимость полученный» - 25 тысяч рублей.
- **по счету 60311** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 155 тысяч рублей – суммы к перечислению по предъявленным контрагентами за декабрь 2012 года счетам.
- **по счету 60320** «Расчеты с акционерами по дивидендам» – 6 тысяч рублей – не выплаченные суммы дивидендов, объявленных за 2011 год.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года (с учетом СПОД) составила 1659 тысяч рублей (2011 год: 1055 тысяч рублей) в т.ч.:

- **по счету 60302** «Расчеты по налогам и сборам» - 1638 тысяч рублей – расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
- **по счету 60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 21 тысяча рублей – авансы по хозяйственным договорам.

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» составил 48 тысяч рублей (2011 год: 34 тысячи рублей), в том числе: 14 тысяч рублей – просроченные требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, 34 тысячи рублей – текущие требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.

Банком полностью получены подтверждения остатков денежных средств по работающим расчетным, депозитным, ссудным счетам. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем, объеме средств составляет 99,98%. Не подтверждены остатки денежных средств по неработающим счетам (счетам клиентов, прекратившим свою деятельность) и по ссудным счетам клиентов, отнесенных к 5 категории качества.

4.5. Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты, которые определяются в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Все корректирующие события отражены в отчетных формах по состоянию на 01.01.2013 года:

- ✓ Корректировка налога на прибыль – 31 тысяча рублей (расход),
- ✓ Доначисление земельного налога – 4 тысячи рублей (расход),
- ✓ Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг – 156 тысяч рублей (расход),
- ✓ Уточнение сумм процентных расходов по досрочному расторжению договоров вклада – 8 тысяч рублей (доход).

4.6. В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2012 года не зафиксировано.

4.7. В связи с вступлением в силу с 01.01.2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Банком были внесены изменения и дополнения в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

4.8. Банк не прекращал применять основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности».

Председатель Правления Банка

Князев А.Ю.

Главный бухгалтер

Козырь М.Г.

