

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
"Объединенный банк Республики" (ООО)
за 2012 год**

1. Существенная информация о Банке

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации).

Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (общество с ограниченной ответственностью), (в дальнейшем по тексту – Банк), в 2012 году осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензии №1016 от 22.07.2004г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях;
- Лицензии №1016 от 22.07.2004г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический адрес Банка: г.Чебоксары, ул.Коммунальная слобода д.25а.

Таблица 1

Информация о наличии
внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная слобода, д.25а
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.3
4	Операционная касса	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк включен в Систему обязательного страхования вкладов 04.11.2004г. под номером 135.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Операционная среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам.

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен).

Международным и (или) российским рейтинговыми агентствами Банку рейтинг не присвоен.

По данным Центрального Банка Российской Федерации на 01 января 2013г. Банк занимает 680 место по нетто-активам среди 944 банков, 644 место - по капиталу.

Среди банков Чувашской Республики Банк занимает 3 место по нетто-активам среди 4-х банков, 2 место – по капиталу.

1.7. Информация о перспективах развития Банка.

Советом директоров Банка в марте 2008 года была утверждена «Стратегия развития коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (ООО), в которой органами управления Банка определялись цели и задачи развития Банка, основные принципы и направления деятельности Банка до 2013 года.

В соответствии со Стратегией развития, Банк основывается в своей деятельности на принципы долгосрочного сотрудничества со своими клиентами, динамическое развитие и укрепление имиджа надежного партнера.

Стратегия развития Банка, реализуемая в настоящее время, направлена на:

- Сохранение существующих результатов

(достаточный уровень собственных средств (капитала), существующий уровень доходов от кредитования, поддержание достаточного уровня ликвидности, сохранение существующей клиентской базы);

- **Наращивание объема**
(дальнейшее увеличение капитализации Банка для более полного удовлетворения потребностей клиентов; увеличение объема проводимых операций, расширение спектра предоставляемых банковских услуг; дальнейшее расширение клиентской базы);
- **Улучшение качества**
(улучшение качества обслуживания клиентов за счет предоставления новых видов услуг, за счет развития современных банковских технологий).

В соответствии со Стратегией развития Банк, являясь универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий перечень банковских операций, в 2012 году, как и в предыдущие годы, планировал позиционировать себя:

- В географическом аспекте - региональным банком (основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории Чувашской Республики);
- С точки зрения типов клиентов – Банком, по-прежнему делающим упор на качественное обслуживание розничных клиентов (населения и субъектов малого и среднего предпринимательства).

1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающей наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка, Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, относятся операции кредитования.

Все операции Банк проводит на территории Чувашской Республики.

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

За отчетный год существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в деятельности Банка не было.

1.10. Информация о составе Совета директоров.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников.

Последний состав Совета директоров Банка избран на Общем собрании участников Банка 08.04.2011 г. в следующем составе:

Таблица 2

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Наумов Александр Михайлович	председатель Совета директоров	11,82	-
Иливанов Владимир Петрович	член Совета директоров, Председатель правления	23,36	+1,13
Саевич Олег Леонидович	член Совета директоров	11,84	-
Фурашов Владимир Сергеевич	член Совета директоров	11,84	-
Дони Николай Анатольевич	член Совета директоров	11,82	-

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество: Иливанов Владимир Петрович

Год рождения: 1968г.

Образование: высшее (Чувашский государственный университет), специальность – «экономическое и социальное планирование»;

Место работы и занимаемая должность: «Объединенный банк Республики» (ООО), Председатель правления.

Сведения об участии в органах управления Банка: Председатель правления, член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка – 23,36%.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка – 0%.

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: - указанных родственных связей нет.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступление против государственной власти: - лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): – лицо указанных должностей не занимало.

Сделки по приобретению долей общества Председателем правления в отчетном году совершались.

1.12. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

В состав Правления Банка входят:

Таблица 3

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Иливанов Владимир Петрович	Председатель правления	23,36	+1,13
Медогонова Галина Дмитриевна	Главный бухгалтер	0,34	-
Анисимова Надежда Геннадьевна	Первый заместитель Председателя правления	2,19	-
Васильева Алина Николаевна	Заместитель Председателя правления	0,07	-
Макаричева Вера Петровна	Заместитель Главного бухгалтера	0	-
Сытин Владимир Александрович	Заместитель Главного бухгалтера	0	-

1.13. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка, отсутствует.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

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

Одной из ключевых функций стратегического управления является управление рисками. Функция управления рисками охватывает все направления банковской деятельности. Ее основу составляет управление активными операциями, прежде всего, кредитной и инвестиционной деятельностью.

Концентрация рисков «Объединенный банк Республики» (ООО) сосредоточена в области кредитных рисков.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по отраслям, по заемщикам);
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;

- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Риск ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, по выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по прочим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банк размещает часть денежных средств на депозите в Банке России и в высоколиквидных ценных бумагах (облигации муниципальных образований Российской Федерации и акции первоклассных корпоративных эмитентов);

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги.

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

Фондовый риск

Банк подвержен влиянию фондового риска, в следствии неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (акции и облигации).

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов, таких как, структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском;
- измерение процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк не имеет лицензии на проведение операций с иностранной валютой и не подвержен валютному риску.

Операционный риск

Операционные риски – опасность возникновения прямых или косвенных убытков, связанная с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Управление операционным риском осуществляется следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Минимизация операционного риска достигается путем:

- разграничения доступа к информации;
- развития систем защиты информации и разработки защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организации контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- развития систем автоматизации банковских технологий и их постоянного совершенствования.

Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения

профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски потери деловой репутации Банка характеризуются как риски, связанные с убытком в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком путем постоянного мониторинга информации, размещенной в СМИ и интернете о Банке, опровержении недостоверной информации о текущих результатах деятельности Банка, о его финансовом состоянии.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Стратегический риск

Стратегические риски характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

В Банке назначен ответственный сотрудник, осуществляющий разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводится идентификация и изучение клиентов Банка.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка.

2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов:

Главной задачей Банка на будущее остается формирование и поддержание качественного кредитного портфеля.

Кредитование – это самый востребованный банковский продукт. В 2012г. кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительств третьих лиц, Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться кредитными линиями под «лимит выдачи» и под «лимит задолженности».

Информация о предоставленных кредитах

N п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.			Задолженность по кредитам на 01 января, тыс. руб.		
		2012г.	2011г.	Измен.	2013г.	2012г.	Измен.
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	597462	1274779	-677317	778483	871697	-93214
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	160762	357732	-196970	54604	83969	-29365
2.1	по видам экономической деятельности:	160762	357732	-196970	54604	83969	-29365
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	0	1500	-1500	0	0	0
2.1.2	строительство,	38652	113162	-74510	0	0	0
2.1.3	транспорт и связь,	15000	0	+15000	5000	0	+5000
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7540	115200	-107660	515	15770	-15255
2.1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4870	76170	-71300	26639	53199	-26560
2.1.6	прочие виды деятельности	94700	51700	+43000	22450	15000	+7450
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	160762	357732	-196970	54303	82768	-28465
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	0	15000	-15000	214	14569	-14355
3	Физическим лицам, в том числе	436700	917047	-480347	723879	787728	-63849
3.1	Ипотечные жилищные кредиты	4550	30537	-25987	32295	36019	-3724

Все кредиты в 2011-2012гг. были предоставлены резидентам Российской Федерации, в основном, организациям и населению Чувашской Республики.

За отчетный год Банк предоставил кредитов на сумму 597462 тыс. руб., что в 2,13 раза меньше, чем в 2011 году. Основными заемщиками Банка являются физические лица. Физическим лицам предоставлено кредитов 73,1% от общей суммы выданных кредитов, а ипотечное жилищное кредитование составляет всего 0,8% от суммы выданных кредитов физическим лицам.

В отчетном году Банк активно кредитовал и юридические лица. Наибольший удельный вес занимают предприятия строительства, транспорта и прочих видов деятельности.

Задолженность по кредитам на 01 января 2013г. составляет 778483 тыс. руб., что на 93214тыс. руб. меньше чем на 01 января 2012г. Задолженность физических лиц составляет 93,0% от общей суммы кредитов.

По состоянию на 01 января 2013г. крупными заемщиками Банка является группа связанных заемщиков - физических лиц и одна кредитная организация. Показатель максимального размера кредитного риска на группу связанных заемщиков составляет 22,06%.

2.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Таблица 5

По состоянию на 01 января 2012г.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	65446	241	28500	3	36702	65446
	Юридическим лицам и ИП	13424	0	0	0	13424	13424
	Физическим лицам	52022	241	28500	3	23278	52022
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	42968	757	1006	1247	39958	24534
	Юридических лиц и ИП	3101	0	0	0	3101	3101
	Физических лиц	39867	757	1006	1247	36857	21433

Таблица 6

По состоянию на 01 января 2013г.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	58577	0	0	0	58577	58577
	Юридическим лицам и ИП	10515	0	0	0	10515	10515
	Физическим лицам	48062	0	0	0	48062	48062
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	32179	942	888	885	29464	21475
	Юридических лиц и ИП	0	0	0	0	0	0
	Физических лиц	32179	942	888	885	29464	21475

В отчетном году по сравнению с прошлым в Банке наблюдался снижение просроченных кредитов на сумму 6869 тыс. руб. и просроченных процентов на сумму 10789 тыс. руб., и, соответственно, уменьшение размера сформированного резерва по просроченным кредитам на 6869 тыс. руб. и размера сформированного резерва по просроченным процентам на 3059 тыс. руб.

В отчетном году доля просроченных кредитов физических лиц в общей сумме просроченных кредитов составляла 82,05%.

В отчетном году за счет созданного резерва списана просроченная ссудная задолженность юридических лиц в размере 12900 тыс. руб.

Таблица 7

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	942	998	-56	0,0	0,0	0,0
2	31-90	888	29506	-28618	0,0	0,3	-0,3
3	91-180	885	1250	-365	0,0	0,0	0,0
4	Свыше 181	88041	76660	+11381	1,0	0,7	+0,3
	ИТОГО	90756	108414	-17658	1,00	1,00	0

В структуре активов с просроченными сроками погашения наибольшую долю занимают активы с просрочкой «свыше 181 дня» и в отчетном году, и в предыдущем году.

В отчетном году размер просроченных активов уменьшился на 17658 тыс. руб. Значительные изменения наблюдаются по активам со сроком просрочки «от 31 до 90 дней», – в отчетном году сумма активов уменьшилась на 28618 тыс. руб.

Просроченную задолженность свыше 1,0 млн. руб. имеют одно юридическое лицо и восемь физических лиц. Общая сумма просроченных кредитов этих заемщиков составляет 47942 тыс. руб., или же 81,84% в общем объеме просроченной ссудной задолженности на 01.01.2013г.

В отношении заемщиков с просроченными ссудами, а также их поручителей, залогодателей Банком получены решения судов о взыскании задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество. В настоящее время ведется работа по взысканию задолженности в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), исполнительных производств, а также работа по реализации заложенного имущества.

Для уменьшения просроченной ссудной задолженности Банком проводятся следующие мероприятия:

- претензионные (досудебные переговоры с заемщиком-должником; реструктуризация ссудной задолженности; исполнение обязательств по соглашению о предоставлении отступного; составление претензий заемщику-должнику);

- исковые (подача искового заявления; судебные разбирательства и работа с судебными приставами).

По всем проблемным ссудам ведется активная работа службой безопасности Банка, юридическим отделом и отделом ресурсов.

2.4. Информация о результатах классификации по категориям качества.

Активы Банка по уровню риска подразделяются на пять категорий качества. Каждой категории качества присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложение средств Банка в те или иные активы.

Таблица 8

Структура активов по категориям качества на 01 января

№	Год	Сумма	Категория качества, тыс.руб.
---	-----	-------	------------------------------

п/п	Состав актива		требования, тыс. руб	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2013	999035	608275	160627	79752	32959	117422
		2012	966619	639173	59716	62629	102502	102599
		Измен	+32416	-30898	+100911	+17123	-69543	+14823
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2013	41829	7401	2628	13338	4006	14456
		2012	50068	6110	986	14989	14071	13912
		измен	-8239	+1291	+1642	-1651	-10065	+544
2	Требования к кредитным организациям	2013	163119	163119	0	0	0	0
		2012	27745	27745	0	0	0	0
		измен	+135374	+135374	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2013	70067	37307	0	21646	0	11114
		2012	91617	65080	0	7	0	26530
		измен	-21550	-27773	0	+21639	0	-15416
4	Требования к физическим лицам	2013	765849	407849	160627	58106	32959	106308
		2012	847257	546348	59716	62622	102502	76069
		измен	-81408	-138499	+100911	-4516	-69543	+30239

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на 01 января 2013года составили 1025029 тыс. руб. (из них 25994 тыс. руб. оцениваемые в соответствии с п.2.7. 283-п), что на 32416 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2012г. Значительно увеличились активы, учитываемые по II-категории качества, – на сумму 100911 тыс. руб., а активы по IV категории качества уменьшились на сумму 69543 тыс. руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к физическим лицам – 76,66% от всей суммы активов, они уменьшились на сумму 81408 тыс. руб., а требования к кредитным организациям увеличились на сумму 135374 тыс. руб.

В отчетном и предыдущем году Банк не предоставлял кредиты участникам, имеющим долю в уставном капитале более 5%. Кредиты на льготных условиях Банк не выдавал.

В структуре активов на 01 января 2013 года требования по получению процентов занимают 4,19% от всей суммы активов. Значение этого показателя уменьшилось по сравнению с данными на 01 января 2012г. на сумму 8239 тыс. руб.

Таблица 9

Структура сформированного резерва на 01 января

№ п/п	Состав актива	Год	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	По категориям качества, тыс. руб.			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2013	167821	2873	23365	24161	117422
		2012	170231	669	14410	52553	102599
		Измен	-2410	+2204	+8955	-28392	+14823
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2013	21679	50	4210	2963	14456
		2012	24642	12	3542	7176	13912
		измен	-2963	+38	+668	-4213	+544

2	Требования к кредитным организациям	2013	0	0	0	0	0
		2012	0	0	0	0	0
		измен	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2013	16428	0	5314	0	11114
		2012	26531	0	1	0	26530
		измен	-10103	0	+5313	0	-15416
4	Требования к физическим лицам	2013	151393	2873	18051	24161	106308
		2012	143700	669	14409	52553	76069
		измен	+7693	+2204	+3642	-28392	+30239

На 01 января 2013г. сформировано резервов по балансовым активам в размере 170420 тыс. руб. (из них 2599 тыс. руб. резерв, начисленный в соответствии с п.2.7.Положения Банка России 283-п), что на 2410 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2012г. Значительно уменьшился размер резерва по активам, учитываемым по IV категории качества, - на 28392 тыс. руб.

Начисленный резерв по требованиям к физическим лицам составляет на 01 января 2013г. 151393 тыс. руб. или 90,21% от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2012г. этот показатель увеличился на 7693 тыс. руб.

Резерв по требованиям по получению процентов на 01 января 2013г. составляет 21679 тыс. руб. или 12,92% от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2012г. наблюдается снижение на 2963 тыс. руб. (значительное уменьшение резерва по требованиям по получению процентов, учитываемым по IV категории качества).

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

Связанными с Банком лицами являются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Банком установлены лимиты сделок со связанными с Банком лицами и порядок согласования выдачи кредита различным категориям заемщиков.

В отчетном году Банк не выдавал кредиты связанным с Банком лицам на льготных условиях.

Таблица 10

Информация о кредитах, предоставленных связанным с Банком лицам

Год	Объем предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс. руб.	Размер сформированного резерва по кредитам связанным с Банком лицам, тыс. руб	Процентный доход, полученный от предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс.руб
2012г.	1186	0	110
2011г.	2898	0	196
изменение	-1712	0	-86

В отчетном году Банк выдавал связанным с Банком лицам кредиты на сумму 1186 тыс. руб., что составляет 0,20% от общей суммы выданных кредитов. Процентных доходов от этих операций получено 110 тыс. руб., что на 86 тыс. руб. меньше, чем за 2011 год. Резерв на возможные потери по ссудам в 2011-2012гг. не формировался, так как ссуды, выданные связанным с Банком лицам, признаны безрисковыми.

Суммы сделок со связанными с Банком лицами по предоставлению кредитов в отчетном году не требуют одобрения органом управления Банка.

Связанные с Банком лица просроченную задолженность не имеют.

В отчетном году операций с ценными бумагами (выпуск долговых обязательств, вложения в ценные бумаги) со связанными с Банком лицами не проводилось.

Субординированные кредиты (депозиты) в отчетном году Банк привлекал в размере 10000 тыс.руб

Гарантии и поручительства связанным с Банком лицам не предоставлялись.

Таблица 11

Информация о вкладах связанных с Банком лиц

Год	Общая сумма привлеченных депозитов, тыс. руб.	Процентный расход по вкладам, тыс. руб.
2012г.	604845	17667
2011г.	274098	11204
изменение	+330747	+6463

Связанные с Банком лица в отчетном году разместили денежные средства во вклады на сумму 604845 тыс. руб., что 2,21 раз больше, чем в 2011 году. Также в отчетном году выросли процентные расходы по вкладам у вышеуказанных лиц на сумму 6463 тыс. руб. и составили 17667 тыс. руб.

2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах.

Таблица 12

N п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01 января, тыс. руб.			Размер фактически сформированного резерва на 01 января, тыс. руб.		
		2013г.	2012г.	Измен.	2013г.	2012г.	Измен.
1	Неиспользованные кредитные линии	73022	49936	+23086	4	30	-26
2	Выданные гарантии и поручительства	60849	57257	+3592	0	0	0
	Итого	133871	107193	+26678	4	30	-26

Внебалансовые обязательства Банка на 01 января 2013г. составляют 133871 тыс. руб., что в 1,25 раза больше, чем на 01 января 2012г. Изменения произошли и по сумме «Неиспользованные кредитные линии», - она увеличилась на 23086 тыс. руб., или в 1,46 раза и «Выданные гарантии и поручительства» - увеличение на 3592 тыс. руб., или в 1,06 раз.

На 01 января 2013г. резерв сформирован по статье «Неиспользованные кредитные линии» в размере 4 тыс. руб., что на 26 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2012г.

В отчетном году срочные сделки (поставочные и беспоставочные) не проводились.

2.7. Информация о судебных разбирательствах.

В 2012 году судебные инстанции приняли решения о взыскании в пользу Банка по пятнадцати судебным разбирательствам на общую сумму 54638 тыс. руб., а в пользу третьих лиц с Банка – по двум судебным разбирательствам на общую сумму 225 тыс. руб.

2.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Вознаграждение членов Правления:

Практика выплат вознаграждений и компенсаций, а также комиссионных и иных имущественных представлений в Банке отсутствует.

Выплаты членам Правления приведены в следующей таблице:

Таблица 13

	Годы		
	2012	2011	2010
Списочная численность персонала, чел.	47	53	53
В том числе членов Правления, чел.	6	6	6
Заработная плата, тыс.руб.	6189	6268	6259
Премия, тыс.руб.	1558	217	0
Отпускные, тыс.руб.	562	556	561
Командировки, тыс.руб.	358	69	79

Председателю правления при расторжении трудового договора по инициативе работодателя (администрация Банка в лице Председателя Совета директоров) выплачивается выходное пособие в размере пяти среднемесячных заработков.

Остальным членам Правления никаких вознаграждений не предусмотрено.

Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) не предусмотрены.

2.9. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка.

По итогам 2012 года решение о выплате дивидендов участникам будет принято на общем собрании. По итогам 2011 года (в 2012 году) выплат дивидендов не было, в связи с отсутствием прибыли. За 2010 год (в 2011 году) дивиденды выплачивались в размере 3% от уставного капитала.

2.10. Сведения о прекращенной деятельности.

В отчетном году прекращение какой-либо деятельности в Банке не было.

2.11. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

Величину разводненной прибыли (об убытке) на акцию Банк не рассчитывает, так как Банк создан форме ООО.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему.

Таблица 14

Структура и динамика Пассива баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2012	01.01.2013	Изменение
1	Средства Банка России	0	25 000	25 000
2	Средства на расчетных, текущих счетах	161 272	114 757	-46 515
3	Депозиты юридических лиц	595 497	303 344	-292 153
4	Вклады физических лиц	320 507	425 055	104 548
5	Выпущенные долговые обязательства	194 310	33 000	-161 310
6	Обязательства по уплате процентов	6 308	5 545	-763

7	Прочие обязательства	3 133	4 109	976
8	Резервы на возможные потери	30	4	-26
	Всего обязательств	1 281 057	910 814	-370 243
9	Уставный капитал	155 000	155 000	0
10	Фонды, нераспределенная прибыль прошлых лет	92 745	85 786	-6 959
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	-6 959	23 376	30 335
12	Прочее	20 160	20 548	388
	Всего источников собственных средств	260 946	284 710	23 764
	ВСЕГО ПАССИВОВ	1 542 003	1 195 524	-346 479

Валюта баланса за 2012 год снизилась на 346 млн. руб. и составила 1196 млн. руб. (2011г.: 1542 млн. руб.). Источники собственных средств увеличились за год на 23,8 млн. руб. и составили 284,7 млн. руб. или 24% валюты баланса (2011г.: 260,9 млн. руб. и 17%). Обязательства Банка снизились за год на 370 млн. руб. и составили 911 млн. руб. или 76% валюты баланса (2011г.: 1281 млн. руб. и 83%).

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства клиентов. Сумма остатков на расчетных и текущих счетах клиентов за 2012 год снизилась на 46 млн. руб. и составила 115 млн. руб. (2011г.: 161 млн. руб.). Депозиты юридических лиц снизились за год на 292 млн. руб. и составили 303 млн. руб. (2011г.: 595 млн. руб.). Вклады физических лиц увеличились за год на 105 млн. руб. и составили 425 млн. руб. (2011г.: 320 млн. руб.). Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя банка) снизились на 161 млн.руб. и составили 33 млн.руб. (2011г.: 194 млн. руб.).

Таблица 15

Структура и динамика Актива баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2012	01.01.2013	Изменение
1	Денежные средства	27 380	25 063	-2 317
2	Средства в ЦБ РФ	323 032	55 903	-267 129
3	Обязательные резервы	15 905	10 932	-4 973
4	Средства в кредитных организациях	245	247	2
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	54 338	40 819	-13 519
6	Депозит в Банке России	60 000	30 000	-30 000
7	Кредиты банкам	0	35 000	35 000
8	Кредиты клиентам	898 838	903 482	4 644
9	Резервы под кредиты	-156 608	-145 539	11 069
10	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	124 420	50 966	-73 454
11	Основные средства,	152 283	147 543	-4 740

	нематериальные активы и материальные запасы			
12	Требования по получению процентов	24 886	18 110	-6 776
13	Прочие активы	17 284	22 998	5 714
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 542 003	1 195 524	-346 479

Денежные средства в кассе и на корсчете в Банке России (включая обязательные резервы) снизились за год на 274 млн. руб. и составили 92 млн. руб., что составляет 8% всех активов (2011г.: 366 млн. руб. и 24%).

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции. Так, за год кредитные вложения увеличились на 39 млн. руб. и составили 938 млн. руб. или 78% активов (2011г.: 899 млн. руб. и 58%).

Вложения в ценные бумаги снизились на 86 млн. руб. и составили 92 млн. руб. или 8% всех активов (2011г.: 178 млн. руб. и 12%). Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2013г. составляют: вложения в долевые ценные бумаги (акции) на сумму 41 млн. руб. (снижение за год на 13 млн. руб.) и вложения в долговые обязательства (облигации) на сумму 51 млн. руб. (снижение за год на 73 млн. руб.).

Основные средства и материальные запасы составляют 147 млн. руб. или 12% активов (2011г.: 152 млн. руб. и 10%).

Таблица 16

Структура и динамика Доходов и расходов

№	Наименование статьи	01.01.2012	01.01.2013	Изменение
1	Процентные доходы, всего:	133 911	134 167	256
1.1	в т.ч. от размещения средств в кредитных организациях	10 721	10 918	197
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам	105 947	113 161	7 214
1.3	от вложений в ценные бумаги	17 243	10 088	-7 155
2	Процентные расходы, всего:	80 751	68 971	-11 780
2.1	в т.ч. по привлеченному кредиту от Банка России	0	1 412	1 412
2.2	по депозитам юридических лиц	39 025	29 324	-9 701
2.3	по вкладам физических лиц	25 656	31 907	6 251
2.4	по выпущенным долговым обязательствам	16 070	6 328	-9 742
3	Чистые процентные доходы	53 160	65 196	12 036
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-886	5 105	5 991
5	Чистые процентные доходы после резерва	52 274	70 301	18 027
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-21 678	-4 478	17 200
7	Прочие доходы/ расходы	9 298	9 399	101
8	Чистые доходы (расходы)	39 894	75 222	35 328
9	Операционные расходы	40 166	45 559	5 393
10	Прибыль (убыток) до	-272	29 663	29 935

	налогообложения			
11	Начисленные (уплаченные) налоги	6 687	6 287	-400
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	-6 959	23 376	30 335

Процентные доходы за 2012 год увеличились на 0,2 млн.руб. и составили 134,2 млн. руб. (2011г.: 134 млн. руб.). Структура полученных процентных доходов в зависимости от их удельного веса выглядит следующим образом:

- от ссуд, предоставленных клиентам – 113 млн.руб. или 84,5%;
- от размещения средств в кредитных организациях – 11 млн. руб. или 8%;
- от вложений в ценные бумаги – 10 млн. руб. или 7,5%.

Процентные расходы за 2012 год снизились на 11,8 млн. руб. и составили 68,9 млн. руб. (2011г.: 80,7 млн. руб.). Структура выплаченных процентных расходов в зависимости от их удельного веса выглядит следующим образом:

- по вкладам физических лиц – 32 млн. руб. или 46%;
- по депозитам юридических лиц – 29 млн. руб. или 43%;
- по выпущенным долговым обязательствам – 6,3 млн. руб. или 9%;
- по кредиту от Банка России – 1,4 млн. руб. или 2%.

Чистые процентные доходы после создания всех резервов составили 70,3 млн. руб. (увеличение за год на 18 млн. руб.). Операционные расходы за год увеличились на 5,4 млн. руб. и составили 45,5 млн. руб. (2011г.: 40,1 млн. руб.).

Полученная прибыль до налогообложения составила 29,7 млн. руб. (2011г.: убыток 0,2 млн. руб.). Нераспределенная прибыль после уплаты всех налогов составила 23,4 млн. руб. (2011г.: убыток 6,9 млн. руб.)

Собственные средства (капитал), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.01.2013г. составил 294 млн. руб. (на 01.01.2012г. – 260 млн. руб.).

Банк выполняет все обязательные экономические нормативы, предписанные Банком России. Значение норматива достаточности капитала (Н1) на 01.01.2013г. составляет 18,6% (на 01.01.2012г. – 18,5%) при минимально допустимом значении 10%.

Деятельность Банка характеризуется высокими значениями показателей ликвидности. Так, величина норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2013г. составила 89,8% при минимально допустимом значении 15%. Величина норматива текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2013г. составила 179,4% при минимально допустимом значении 50%.

3.1. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка, - исходя из денежной оценки, согласованной участниками, и фактических затрат;
- полученные по договорам дарения и при безвозмездном получении, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств и фактических затрат;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств денежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату, - исходя из фактических затрат на приобретение.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и при безвозмездном получении – исходя из рыночной цены имущества;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнения обязательств неденежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату – исходя из цен их приобретения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена;
- учтенные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

3.1.3. В Учетную политику на 2012 год не вносились существенные изменения.

3.1.4. Инвентаризация статей баланса была проведена по состоянию на 1 ноября 2012 года.

По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено. В ходе инвентаризации открытых лицевых счетов закрыто 303.

3.1.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 01 января 2013г. дебиторская и кредиторская задолженность числилась на счетах первого порядка №474 и №603.

Основная дебиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 17

Дебиторская задолженность	На 01.01.2013г., тыс. руб.	На 01.01.2012г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47423 «Требования по прочим операциям»	146	3692	-3546
Сч.60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	18486	11481	+7005
Сч.60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	0	18	-18
Итого	18632	15191	+3441

Задолженность, учитываемая на счете 47423 на 01 января 2013г. уменьшилась на 3546 тыс. руб. и составила на 01 января 2013г. 146 тыс. руб.

Задолженность, учитываемая на сч.60312 на 01.01.2013г. составляла 18486 тыс. руб., она увеличилась в 1,6 раза в сравнении с остатком на 01.01.2012г. На этом счете учитывается задолженность физических лиц по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа на сумму 3047 тыс. руб., уплаченная госпошлина – 632 тыс. руб. и задолженность поставщиков по хозяйственным операциям.

По состоянию на 01.01.2013г. вся дебиторская задолженность проанализирована и создан резерв на возможные потери в размере 345 тыс. руб.

Остатки на 01.01.2013г. на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены актами сверок задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Основная кредиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 18

Кредиторская задолженность	На 01.01.2013г., тыс. руб.	На 01.01.2012г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47422 «Обязательства по прочим операциям»	25	11	+14
Сч.60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1791	1792	-1
Итого	1816	1803	+13

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013г. увеличилась на 13 тыс. руб. и составила 1816 тыс. руб. Наблюдается незначительный рост по прочим обязательствам.

По состоянию на 01.01.2013г. на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» имелся остаток средств в сумме 262 тыс. руб. (по семи платежным поручениям), в связи с неверным указанием наименования, реквизитов получателей (суммы поступили 25-28 декабря 2012г.). По истечении установленного срока, были откредитованы плательщикам семь платежных поручения на сумму 262 тыс. руб.

3.1.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

К корректирующим событиям 2012 года были отнесены операции:

- начисление резервов на возможные потери;
- начисления налогов;
- переоценка основных средств;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- перенос сумм, отраженных по счетам «Финансовый результат текущего года», на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года»

3.1.7. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

- Участники Банка не принимали решения о его реорганизации.
- Банк не приобретал, а также не выбывал из дочерней (зависимой) организации, в связи с отсутствием последней.
- Банк не имеет собственных акций, так как имеет организационно-правовую форму в виде общества с ограниченной ответственностью.
- После отчетной даты не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций.
- Банк не совершал крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов.

- Существенно не снижалась стоимость основных средств.
- Существенная часть основной деятельности не прекращалась.
- Банк не принимал на себя существенные договорные или условные обязательства.
- В отношении Банка судебные разбирательства не возбуждались.
- Непрогнозируемых рыночных котировок финансовых активов не было.

3.1.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В Банке не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

3.1.9. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика банка на 2013 год составлена в соответствии и на основании Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 18 июля 2012 года № 385-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Председатель Правления

Иливанов В.П.

Главный бухгалтер

Медогонова Г.Д.

14.02.2013г.