

## Пояснительная записка к годовому отчету ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» за 2012 год

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» - это коммерческий Банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк создан в 1990 году, лицензия № 1166 от 12.12.1990 года. Основной государственный регистрационный номер – 1025200001001.

Банк располагается по адресу: 603009, г.Н. Новгород, ул. Батумская, 21 а.

В 2012 году региональная сеть Банка была представлена:

- 10 дополнительных офисов в г. Нижний Новгород;
- 6 дополнительных офисов в Нижегородской области
- 1 операционный офис в г. Казань.

В 2012 году ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в рамках имеющихся лицензий:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия	№1166 от 18.06.2012
Генеральная лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами. Выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия.	№1166 от 01.06.2012
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, брокерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03277- 100000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03364- 010000 от 29.11.2000
Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами. Выдана ФКЦБ без ограничения срока действия.	№052-03420- 001000 от 29.11.2000
Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001262 от 15.03.2012
Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001264 от 15.03.2012
Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств. Выдана Управление ФСБ РФ по Нижегородской области без ограничения срока действия.	№0001263 от 15.03.2012



Общее руководство деятельностью Банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет Банка. На годовом общем собрании акционеров 20 апреля 2012 года был избран Совет Банка в следующем составе:

<b>ФИО</b>	<b>Количество акций участия в уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в уставном Капитале Банка</b>
Воронов Николай Анатольевич	Акциями не владеет	---
Корноухов Виктор Павлович	Акционер 29519 обыкновенных акций	29519 шт. 0,090%
Кострова Лидия Александровна	Акционер 1691 привилегированных акций	1691 шт. 0,005%
Мингазетдинов Ильдус Анварович	Акциями не владеет	---
Мустафаева Гульнара Дамировна	Акциями не владеет	---
Тагирова Наиля Шавкатовна	Акциями не владеет	---
Яруллина Айгуль Фирдинатовна	Акциями не владеет	---

В 2012 году произошло изменение в количественном Составе Совета Банка. Количество было уменьшено с 9 человек до 7 человек.

Единоличным исполнительным органом ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является Председатель Правления Банка:

<b>ФИО</b>	<b>Количество акций участия в Уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в Уставном Капитале Банка</b>
Кострова Лидия Александровна	Акционер 1691 привилегированных акций	1691 шт. 0,005%

Уставом Банка предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».



Состав Правления:

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>	<b>Количество участия в Уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в Уставном Капитале Банка</b>
Кострова Лидия Александровна	Председатель Правления	Акционер 1691 привилегированных акций	1691 шт. 0,005%
Лепендина Светлана Леонидовна	Заместитель Председателя Правления	Акционер 217 привилегированных акций	217 шт. 0,001%
Харитоновна Ольга Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления	Акционер 12 привилегированных акций	12 шт. 0,0001%
Бобарыкина Татьяна Андреевна	Главный бухгалтер	Акционер 1516 привилегированных акций	1516 шт. 0,005%
Варгина Лидия Тимофеевна	Начальник отдела по работе с проблемными кредитами	Акционер 16 привилегированных акций	16 шт. 0,0001%
Вахрамов Павел Анатольевич	Начальник юридического отдела	Акциями не владеет	---
Квашенников Николай Михайлович	Начальник службы экономической безопасности	Акционер 620 привилегированных акций	620 шт. 0,002%
Тагирова Эльвира Равилевна	Первый заместитель Председателя Правления	Акциями не владеет	---

Количественный и персональный состав Правления ежегодно утверждается Советом Банка. В 2012 году в составе Правления произошли изменения. Состав увеличился на 1 человека. Введена должность Первого заместителя Председателя Правления Банка.

Совладельцами Банка по состоянию на 01.01.2013 г. являются 300 акционеров, из них юридические лица 97 акционеров с долей участия 99,610 %, физические лица 203 акционера с долей участия 0,390%.



Акционеры ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» владеющие более 5% акций:

Наименование	Доля участия в Уставном Капитале
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	29,850
ООО «Активные технологии»	19,926
ООО «ТатИнк-Финанс»	18,903
ООО «УК «Актив АР»	17,533
ООО «Шарт»	8,612

Применительно к требованиям ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» не образует группы лиц с какими-либо физическими и/или юридическими лицами, но при этом ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» входит в состав консолидированной группы, возглавляемой ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является универсальным Банком и развивает такие направления деятельности, как корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес. Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, лизинг, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий, зарплатные проекты.

Другим важнейшим направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка на рынке услуг представлена такими продуктами как срочные депозиты населения, банковские пластиковые карты, кредиты физическим лицам, операции с драгоценными монетами и металлами, денежные переводы, проведение платежей.

Инвестиционный бизнес представляет собой вложения Банка в ценные бумаги, следуя установленной стратегией оптимального соотношения риска и доходности, выпуск собственных векселей, операции на рынке межбанковского кредитования, операции с иностранной валютой.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является членом государственной обязательной системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 года под номером 493. Вклады в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» застрахованы государством.

Основные тенденции 2012 года:

Активы выросли в связи с активным ростом кредитования. Основу ресурсной базы Банка составляют средства клиентов на счетах физических и юридических лиц.

Капитал Банка увеличился на 7,3 млн. рублей по состоянию на 01.01.2013 года.

В течение года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала, более того имел значительный запас прочности, что подтверждает высокую способность Банка отвечать по своим обязательствам.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности». Ключевыми позитивными факторами, влияющими на рейтинг Банка, являются высокий уровень достаточности капитала и сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте.



Основной стратегической целью Банка, установленной акционерами, является укрепление позиций по ключевым направлениям, связанным с потребностями корпоративного и розничного секторов Российской экономики, обеспечением роста стоимости бизнеса в интересах своих акционеров. Банк будет стремиться к дальнейшей оптимизации бизнес-процессов, разработке и внедрению новых продуктов, услуг и стандартов качества обслуживания клиентов, снижению рисков. Наша цель – рост бизнеса Банка и укрепление позиций на Нижегородском рынке банковских услуг.

В 2012 году активы выросли на 24,2%. Фактором роста активов является рост портфелей кредитов юридическим и физическим лицам.

Капитал Банка увеличился на 7,3 млн. рублей по сравнению с 01.01.2012 года или на 2% и составил 418,7 млн. рублей.

В отчетном году средства на счетах физических и юридических лиц выросли на 21,6%.

Прибыль, полученная Банком, выросла на 32,7%.

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности.

Кредитуя клиентов, Банк предлагает весь продуктовый ряд, включающий кредиты, кредитные линии, в том числе с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта.

Клиентам предлагался широкий спектр конкурентных предложений, регулярно модифицирующийся путем внедрения новых продуктов и совершенствования существующей линейки. Так, в прошедшем году были разработаны и успешно внедрены программы, позволяющие максимально удовлетворить потребности партнеров Банка в заемных средствах. В частности, для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей были разработаны следующие программы:

- «Кредит на участие в конкурсе»;
- «Кредит на исполнение государственного контракта»;
- «На старт!»;
- «Экспресс-овердрафт»;
- «Микрокредит беззалоговый»;
- «ФИМ Целевой».

Были проведены акции по кредитованию сезонного бизнеса, акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, чей бизнес связан со строительством. Для оказания финансовой поддержки клиентам Банк использовал такой инструмент, как выдача кредитов на инвестиционные цели.

В 2012 году активно развивалось такое кредитное направление, как кредит для обеспечения заявок на участие в аукционах. В 2012 году Банк активизировал кредитование физических лиц по программам автокредитования и потребительского кредитования.

В 2012 году объем предоставления банковских гарантий по сравнению с 2011 годом увеличился в 6 раз. В 2012 году было предоставлено 99 гарантий на сумму 103,1 млн. рублей, в то время как в 2011 году было предоставлено 45 гарантий на общую сумму 17,8 млн. рублей. Банковские гарантии предоставлялись для обеспечения заявок на участие в конкурсах обеспечения надлежащего исполнения условий конкурса, обеспечения муниципальных контрактов.

В прошедшем году с физическими лицами было заключено 944 кредитных договора, что превышает аналогичный показатель за 2011 год более чем на 40%.



В 2012 году Банк продолжил работу на рынке лизинга. Проведение ряда мероприятий позволили Банку не только привлечь новых клиентов, но и увеличить объем лизинговых операций. Количество новых сделок по сравнению с 2011 годом увеличилось на 20%, а темп роста объема лизинговых операций составил 148%. Наиболее востребованными в 2012 году были: легковой и грузовой транспорт, спецтехника, различное оборудование для многих отраслей промышленности.

В течение 2012 года, для оптимизации структуры портфеля ценных бумаг, увеличения доходности активов, Банк активно осуществлял операции, как на организованном, так и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Основной целью деятельности Банка на рынке ценных бумаг является формирование качественного диверсифицированного портфеля высоколиквидных финансовых инструментов для поддержания достаточного уровня доходности банковских активов. За прошедший год объем операций Банка с ценными бумагами составил более 220 млн. рублей.

Сумма чистых доходов, полученных Банком с операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 44% превосходит уровень 2011 года.

В 2012 году вырос объем привлеченных денежных средств корпоративных клиентов в депозиты. Рост составил 17 млн. рублей по сравнению с 2011 годом.

В отчетном году Банк проводил курс, направленный на развитие и укрепление деловых и партнерских взаимоотношений с Российскими кредитными организациями, заключались новые Генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования. В списке контрагентов Банка более 50 кредитных организаций-партнеров. По итогам 2012 года объем совершенных Банком операций по размещению свободных денежных средств с коммерческими банками-контрагентами составил более 7,8 млрд. рублей, а также более 3,7 млрд. рублей Банку России.

В 2012 году значительно увеличилось количество клиентов, осуществляющих внешнеторговые операции.

Банк продолжил работу на межбанковском валютном рынке. Объем сделок на валютном рынке за прошедший год составил 2,1 млн. долларов США и 2,5 млн. Евро.

Банк продолжает оказывать спектр услуг для клиентов – физических лиц в области переводов как с открытием, так и без открытия счетов. Основными системами денежных переводов являются: «Мигом», «Золотая корона», «Быстрая почта», «Контакт».

В 2012 году Банк продолжал активно работать с инвестиционными и коллекционными монетами Банка России. В июне 2012 года Банком получена лицензия на право совершения операций с драгоценными металлами и обезличенными металлическими счетами. Благодаря ей Банк значительно расширил ассортимент реализуемых монет из драгметаллов, приступив к реализации памятных монет иностранных государств. Перечень монет имеет разнообразную тематику, удовлетворяя самый изысканный спрос.

В течение 2012 года Банк вел активную деятельность по развитию бизнеса банковских карт. Общее количество действующих банковских карт 6945 шт. общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц составила 48 млн. рублей по сравнению с 2011 годом остатки увеличились 1,2 раза. Количество организаций, работающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по заработной плате и иным выплатам, увеличилось на 30% по сравнению с 2011 годом. Количество кредитных карт составило 2500 шт., общий установленный лимит по кредитным картам составил 64 млн. рублей. Объем ссудной задолженности 14 млн. рублей. В рамках развития и совершенствования продукта-кредитные карты, предоставлен первый Нижегородский совместный проект – Кобрендинговая карта. В банкоматах Банка владельцы банковских карт могут не только получить наличные денежные средства, но и осуществить широкий спектр безналичных платежей.



**Структура полученных доходов и производственных расходов по операциям Банка за 2012 год приведена в таблице:**

<b>Наименование статьи доходов и расходов</b>	<b>На 01.01.2013 (тыс. руб.)</b>	<b>На 01.01.2012 (тыс. руб.)</b>	<b>Отклонение (тыс. руб.) увеличение «+» уменьшение «-»</b>
Процентные доходы всего в том числе:	184866	167479	+17387
От размещения средств в кредитных организациях	7011	21164	-14153
От ссуд, предоставленных клиентам	149179	122156	+27023
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9216	7518	+1698
От вложения в ценные бумаги	19460	16641	+2819
Процентные расходы всего в том числе:	83901	70517	+13384
По привлеченным средствам кредитных организаций	3096	8486	-5390
По привлеченным средствам клиентов	80614	61575	+19039
По выпущенным долговым обязательствам	191	456	-265
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-21998	-6340	-15658
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	4156	-4524	+8680



оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1189	0	+1189
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2202	2330	-128
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-959	-1016	+57
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	146	64	+82
Комиссионные доходы	47444	42427	+5017
Комиссионные расходы	794	587	+207
Изменение резерва по прочим потерям	-3654	-575	-3079
Прочие операционные доходы	47744	16919	+30825
Операционные расходы	162081	135725	+26356
Прибыль до налогообложения	14360	9935	+4425
Начисленные налоги	6107	3718	+2389
Прибыль после налогообложения	8253	6217	+2036

Основной объем доходов Банка был получен в виде процентных доходов по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам. Процентные доходы Банка за 2012 год по сравнению с 2011 годом выросли на 17,4 млн. рублей. Увеличение процентных доходов связано с ростом объема кредитных вложений по кредитам юридических и физических лиц, а также по прочим размещенным средствам. Стабильным источником непроцентных доходов является расчетно-кассовое обслуживание. Доходы за 2012 год по сравнению с 2011 годом выросли на 5 млн. рублей. Рост доходов произошел за счет роста клиентской базы Банка, также за счет увеличения объемов по счетам клиентов.

В 2012 году от активных операций на рынке ценных бумаг получен доход 9,9 млн. рублей. Структура вложений в ценные бумаги в основном была представлена корпоративными



облигациями, государственными ценными бумагами, облигациями субъектов РФ, высоко ликвидными долевыми бумагами, а также векселями кредитных организаций.

Процентные расходы за 2012 год по сравнению с 2011 годом увеличились на 13,4 млн. рублей. На увеличение процентных расходов повлияло привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и физических лиц, для дополнительных ресурсов удовлетворяющих потребности Банка.

Операционные расходы возросли в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 26,4 млн. рублей. На увеличение операционных расходов оказал рост расходов на содержание персонала, административно хозяйственные расходы сопровождающие развитие бизнеса Банка. В течение 2012 года Банк открыл 2 дополнительных офиса.

Прибыль Банка после налогообложения выросла на 2 млн. рублей за 2012 год по сравнению с 2011 годом.

### **Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями характерными для ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**

Основная цель создания в Банке системы управления рисками – достижение максимально эффективных результатов при приемлемых уровнях сопутствующих рисков и сохранение финансовой устойчивости Банка в целом.

Система управления рисками в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению каждого вида риска. Поэтому политика управления рисками разработана с учетом действующих законодательных и нормативных актов, требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета.

В 2012 году развитие системы управления рисками ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии с ресурсами на покрытие рисков;
- разработка мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий;
- оценка эффективности деятельности подразделений Банка с учетом принимаемых рисков;
- соответствие требованиям Банка в части минимизации рисков.

В 2012 году не происходило никаких существенных изменений в системе управления рисками в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» по сравнению с 2011 годом, однако в виду оптимизации процедуры кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента, что также повлияло и на поддержание и укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг.

Основными видами рисков, которые ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» выделяет в своей деятельности для анализа и управления, являются кредитный риск, рыночный риск (включает в себя фондовый, валютный и процентный риски), риск ликвидности, а также операционный риск. Кроме того, Банк также придает значение правовому риску и риску потери деловой репутации.

Под **кредитным риском** понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитором.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» осуществляет минимизацию кредитных рисков за счет реализации следующих мер:



Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

Покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Эффективное управление кредитным портфелем Банка (в том числе оценка качества кредитного портфеля на основании его сегментации).

Внесение своевременных изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие кредитную работу, и приведение их в соответствие нормативным документам.

В 2012 году было внесено изменение в процедуру первичной оценки ссуд (на выдачу кредита), а именно: сотрудник Отдела по управлению банковскими рисками проводит работу по подготовке заключения об оценке кредитных рисков с выводами и предложениями по нивелированию кредитных рисков клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которое представляется Кредитному комитету для последующего принятия решения.

Принятие решений по вопросам утверждения кредитного риска осуществляется коллегиальными органами ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (Кредитным комитетом Банка, Малым кредитным комитетом Банка, Правлением Банка), в задачи, которых входит установление лимитов на контрагентов, эмитентов ценных бумаг, принятие решений о выдаче кредитов или осуществления иных вложений.

Существенное внимание уделяется Банком минимизации **рыночных рисков** (фондовый, валютный и процентный риски), связанных с нежелательным изменением стоимости активов и пассивов.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

- Оценка финансового состояния эмитента;
- Установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- Установка лимитов на операции с ценными бумагами.

Количественная оценка фондового риска осуществляется ежемесячно с использованием метода VaR (Value-at-Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости портфеля ценных бумаг.

Структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием высоколиквидных рыночных ценных бумаг. Уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

**Валютный риск** - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Величина валютного риска не превышает допустимых для Банка значений. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым



инструментам Банка. Управление риском включает в себя комплекс мер, направленных на выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня процентного риска в Банке.

Основными методами снижения процентного риска выступают балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок.

Банк подвержен **рisku ликвидности** вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк:

- сохраняет способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками исполнять свои финансовые обязательства;
- удовлетворяет текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты Банка;
- обеспечивает реализацию собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

В 2012 году поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями сотрудников, работой информационных систем или вследствие внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Для минимизации **правового риска**, Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров, предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях эффективного управления и минимизации **риска потери деловой репутации** сотрудниками Банка проводится изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка, постоянно проводится мониторинг риска, анализ причин возникновения риска.

В 2012 году Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного банка. Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка.

**Стратегический риск** - характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию Банка, выражающихся в недостаточном учете опасностей, угрожающих его деятельности.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений руководством Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

Управление риском осуществляется путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг.



В 2012 году Банк осуществлял деятельность в соответствии со «Стратегией развития ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» и Бизнес-Планом, утвержденным Советом Банка. Выполнение «Стратегии развития ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» контролируются Правлением и Советом Банка. Внедрение важных с точки зрения стратегического развития Банка решений осуществляется под непосредственным контролем Совета Банка.

В целях обеспечения необходимого запаса финансовой устойчивости Банк регулярно проводит стресс-тестирование. Понятие «стресс-тестирование» может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние ряда заданных изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. Результаты тестирования в 2012г. позволяют сделать вывод о том, что при незначительном (в пределах 10%) и значительном (в пределах 30%) изменении условий деятельности Банка, уровень воздействия на финансовую устойчивость Банка признается «низким» либо «умеренным».

**Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными:**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Данные на соответствующую дату прошлого года (тыс. рублей)	Изменение увеличение «+» уменьшение «-»
<b>Активы</b>			
Денежные средства	84579	67376	+17203
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	53733	65523	-11790
Средства в кредитных организациях	18909	20284	-1375
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204648	245860	-41212
Чистая ссудная задолженность	1432550	1152523	+280027
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	1	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157824	105819	+52005
Прочие активы	95409	93084	+2325



<b>Всего активов</b>	<b>2047653</b>	<b>1750470</b>	<b>+297183</b>
<b>Пассивы</b>			
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1576294	1297854	+278440
В том числе вклады физических лиц	1098005	891193	+206812
Выпущенные долевы обязательства	1245	8092	-6847
Прочие обязательства	41655	26171	+15484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1834	722	+1112
Источники собственных средств	426625	417631	+8994
<b>Всего пассивы</b>	<b>2047653</b>	<b>1750470</b>	<b>+297183</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	215098	227790	-12692
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	96285	15014	+81271

В 2012 году объём активных операций по сравнению с 2011 годом вырос на 297 млн. рублей. Основную долю активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, которая увеличилась на 280 млн. рублей, увеличились денежные средства в кассе на 17 млн. рублей.

Формирование портфеля ценных бумаг осуществлялось с учетом требований поддержания ликвидности, диверсификации объемов инвестиций, снижения концентрации риска на эмитентов ценных бумаг, обеспечения приемлемого уровня доходности, а также возможности рефинансирования. Во втором полугодии Банк сократил объемы вложений и по сравнению с 2011 годом объемы уменьшились на 41 млн. рублей.

Основным источником формирования пассивных операций остаются средства клиентов. За 2012 год привлечённые ресурсы Банка увеличились на 288 млн. рублей за счет роста средств на счетах физических и юридических лиц.



Ресурсная база средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей увеличилась на 71 млн. рублей по сравнению с 2011 годом, а ресурсная база физических лиц, доверивших свои сбережения Банку выросли по сравнению с 2011 годом на 206 млн. рублей.

Основным источником роста капитала стало увеличение резервного фонда за счет прибыли 2011 года.

В течение года Банк не допустил нарушений норматива достаточности капитала, что подтверждает высокую способность Банка отвечать по своим обязательствам. На 01.01.2013 год норматив достаточности капитала составил 19, 10%, что отражает сильную позицию Банка по капиталу и значительно превышает минимальные требования в 10%.

**Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.**

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов всего, в том числе	1356155	100	1075293	100
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	899592	66.33%	784377	72.95%
2	по видам деятельности:	897450	100.00%	784377	100.00%
-	обрабатывающие производства	104130	11.60%	160638	20.48%
-	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49433	5.51%	38426	4.90%
-	строительство	169207	18.85%	133546	17.03%
-	транспорт и связь	46027	5.13%	42355	5.40%
-	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	358385	39.93%	254896	32.50%
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60321	6.72%	24649	3.14%
-	прочие виды деятельности	109947	12.25%	129867	16.56%



2	на завершении расчетов	2142	0.16%	0	0.00%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	510548	56.75%	501501	63.94%
	индивидуальным предпринимателям	93881	10.44%	72633	9.26%

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.13		на 01.01.12	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
3	Кредиты физ.лицам	456563	33.67%	290916	27.05%
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3192	0.7%	5362	1.84%
	ипотечные ссуды	52486	11.5%	30176	10.37%
	автокредиты	83054	18.2%	78678	27.04%
	иные потребительские ссуды	317831	69.6%	176700	60.74%



**Активы с просроченными сроками погашения**

тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.								На 01.01.2012, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактически	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	96402	0	0	0	0	0	0	0	122961	0	0	0	0	0	1	1
1.1	корреспондентские счета	18909								17469						1	1
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	60456		0	0	0	0	0	0	75480		0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	15905		0	0	0	0	0	0	25359		0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	1122	0	0	0	0	0	0	0	4638	0	0	0	0	0	0	0



1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10	0	0	0	0	0	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0
2	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	1012385	19644	0	0	0	19644	40696	39103	869888	51242	0	10477	8295	3 2 4 7 0	66432	55720
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	389044	0	0	0	0	0	3149	893	282876	0	0	0	0	0	798	223
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



N п/п	Наименование актива	На 01.01.2013тыс. руб.								На 01.01.2012, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2.6	прочие требования	96263	0	0	0	0	0	2951	2951	61963	0	0	0	0	0	1852	1852
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	74233	0	0	0	0	0	2274	2274	55881	0	0	0	0	0	1284	1284
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23943	6953	0	0	0	6953	X	11352	26489	9820	0	6852	0	2968	X	12588
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	503135	12691	0	0	0	12691	34596	23907	498560	41422	0	3625	8295	29502	63782	41057
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	164276	42573	2474	1321	29	38749	33006	40207	149235	52055	14	6305	17	45719	34538	33072
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	725	0	0	0	0	0	0	0	3666	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	20786	0	0	0	0	0	0	0	16672	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	33579	9164	0	639	29	8496	3505	3982	40141	17144	14	5152	17	11961	7840	6040
3.4	иные потребительские ссуды	94983	29672	2438	671	0	26563	28703	28966	75145	29718	0	0	0	29718	25846	23150
3.5	прочие активы	2006	0	0	0	0	0	798	798	1317	121	0	89	0	121	852	852
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12294	3737	36	11	0	3690	x	6461	12294	5072	0	1153	0	3919	x	3030
4	Итого:	1273063	62217	2474	1321	29	58393	73702	79310	1142084	103297	14	16782	8312	78189	100971	88793



**Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва.**

	Данные на 01.01.2013	Данные на 01.01.2012
Просроченная задолженность	55283	88284
Реструктурированная задолженность	288315	216470
Расчетный резерв	78142	104471
Фактически сформированный резерв	65937	76675

В течение года, работая с проблемными кредитами, Банк активно учувствовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности, погашением просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества, в о внесудебном порядке, погашением задолженности в добровольном порядке, ссудная задолженность с просроченным сроком погашения уменьшилась в связи со списанием за счет резерва из-за невозможности взыскания просроченной ссудной задолженности, по восьми физическим лицам, шести юридическим и по двум индивидуальным предпринимателям. По результатам работы в отчетном году просроченная ссудная задолженность уменьшилась на 33 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2013 год объем реструктурированной задолженности составил 288315 тыс. рублей, при этом удельный вес этих активов в совокупном кредитном портфеле юридических и физических лиц составил 20% (на 01.01.2012 год – 19%).

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций, изменений графиков уплаты процентов и основного долга. Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности.

**Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним.**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.13, тыс. руб.		На 01.01.12, тыс. руб.	
		требования по активам	требования по получению процентных доходов	требования по активам	требования по получению процентных доходов
4.1	I	928048	3413	655354	1770
4.2	II	169418	624	230456	713
	В т.ч. по кредитам предоставленным акционерам	40000	4	65000	3
4.3	III	84490	9459	78408	18446
4.4	IV	56941	17818	63124	6778
4.5	V	34166	9016	43812	11091



**Фактически сформированный резерв, с учетом обеспечения**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.13, тыс.руб.	На 01.01.12, тыс.руб.
		требования по активам	требования по активам
4.1	I	0	0
4.2	II	2689	2566
	В т.ч. по кредитам предоставленным акционерам	893	843
4.3	III	12123	5687
4.4	IV	30475	19733
4.5	V	34023	43812

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам**

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.13, тыс.руб.	На 01.01.12, тыс.руб.
		Сумма требований	
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	306490	155292
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	портфели ссуд II категории качества	301922	150732
2.2	портфели ссуд III категории качества	165	70
2.3	портфели ссуд IV категории качества	410	1255
2.4	портфели ссуд V категории качества	3993	3235
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1892	386
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	113	174

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам**



Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	
		На 01.01.2013 тыс. руб.	На 01.01.2012 тыс. руб.
1	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	7413	9227
1.1	портфели требований I категории качества	0	0
1.2	портфели требований II категории качества	7413	9227
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	38	45
2.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

**Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами, отражённых в форме 0409806 и 0409807.**

**Бухгалтерский баланс на 01 января 2013 года**

Наименование статьи	Всего тыс. руб.	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционеры банка	Другие связанные стороны
Активы					
Денежные средства	84579				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	53733				
Средства в кредитных организациях	18909				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204648				
Чистая ссудная задолженность	1432550			40000	3416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	1				



финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157824				
Прочие активы	95409				
<b>Всего активов</b>	<b>2047653</b>				
Пассивы					
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1576294				
В том числе вклады физических лиц	1098005				
Выпущенные долевы обязательства	1245				
Прочие обязательства	41655				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного фактора	1834				
<b>Всего обязательств</b>	<b>1621028</b>				
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	215098				
Выданные кредитной организацией гарантия и поручительства	96285				

### Отчет о прибыли и убытках

Наименование статьи	За 2012 год (тыс.руб.)	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционеры банка	Другие связанные стороны
Процентные доходы всего	184866				
В том числе					
от размещения средств в кредитных организациях	7011				



от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимися кредитными организациями	149179			7127	41
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9216				269
от вложений в ценные бумаги	19460				
Процентные расходы всего В том числе	83901				
по привлеченным средствам кредитных организаций	3096				
по привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	80614				
по выпущенным долговым обязательствам	191				
изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-21998				
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4156				
чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1189				



чистые доходы от операций с иностранной валютой	2202				
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-959				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	146				
Комиссионные доходы	47444				39
Комиссионные расходы	794				
Изменение резерва по прочим потерям	-3654				
Прочие операционные доходы	47744				
Операционные расходы	162081				
Прибыль до налогообложения	14360				
Начисленные налоги	6107				
Прибыль после налогообложения	8253				

### Бухгалтерский баланс на 01 января 2012 года

Наименование статьи	Всего тыс. руб.	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционеры банка	Другие связанные стороны
Активы					
Денежные средства	67376				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	65523				
Средства в кредитных организациях	20284				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	245860				



прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	1152523			60000	249
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105819				
Прочие активы	93084				
<b>Всего активов</b>	<b>1750470</b>				
Пассивы					
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	1297854				
В том числе вклады физических лиц	891193				
Выпущенные долевы обязательства	8092				
Прочие обязательства	26171				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного фактора	722				
<b>Всего обязательств</b>	<b>1332839</b>				
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	227790				
Выданные кредитной организацией гарантия и поручительства	15014				



### Отчет о прибыли и убытках

Наименование статьи	За 2012 год (тыс.руб.)	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционеры банка	Другие связанные стороны
Процентные доходы всего В том числе	167479				
от размещения средств в кредитных организациях	21164				
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимися кредитными организациями	122156			7171	
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7518				8
от вложений в ценные бумаги	16641				
Процентные расходы всего В том числе	70517				
по привлеченным средствам кредитных организаций	8486				
по привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	61575				
по выпущенным долговым обязательствам	456				
изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	-6340				



задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам					
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4524				
чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0				
чистые доходы от операций с иностранной валютой	2330				
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1016				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	64				
Комиссионные доходы	42427				167
Комиссионные расходы	587				
Изменение резерва по прочим потерям	-575				
Прочие операционные доходы	16919				
Операционные расходы	135725				
Прибыль до налогообложения	9935				



Начисленные налоги	3718				
Прибыль после налогообложения	6217				

Все сделки одобрены Общим собранием акционеров

Банковские операции с заинтересованными лицами (акционеры Банка и другие связанные стороны) осуществлялись Банком на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

**Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.**

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств на 01.01.2013	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2013	Сумма условных обязательств на 01.01.2012г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2012г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	215098	906	227790	722
1.1	со сроком более 1 года	191243	538	126865	489
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	96285	928	15014	241 270
3.1	со сроком более 1 года	93202	928	262	103 373
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	311383	1834	242804	722
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	284445	1466	127127	489
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0



**Выполнение Банком обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска**

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
		на 01.01.2013		на 01.01.2012	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	23.1	максимальное	24.6
		минимальное	2.2	минимальное	1.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	150.8		168.6	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	15.6		24.6	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.4	

Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» не имеет иностранных контрагентов и денежных обязательств перед ними, вследствие чего страновой риск Банком оценивается как минимальный.

**Структура собственных средств капитала**

Наименование показателя	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	418665	411306
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	400000	400000
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	399792	399792
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	208	208
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд кредитной организации	17186	10969
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1167	-108
прошлых лет	133	0
отчетного года	1034	-108
Нематериальные активы	0	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0
Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0



По сравнению с 01.01.2012 годом собственные средства Банка увеличились на 7359 тыс. рублей. Рост капитала произошел за счет увеличения резервного фонда в сумме 6217 тыс. рублей – это прибыль Банка за 2011 год, направленная по решению собрания акционеров на пополнение резервного фонда.

Источником дополнительного капитала является прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Уставной капитал Банка состоит из 32636062 штук обыкновенных именных акций и 17000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 12 рублей 25 копеек.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» не имеет ценных бумаг конвертируемых в обыкновенные акции, не приобретал обыкновенные акции по цене ниже их рыночной стоимости. Акции Банка не котируются на бирже, их рыночная стоимость не рассчитывалась.

В отчетном периоде отсутствовали судебные разбирательства, носящие существенный характер, в том числе по искам, превышающим 10% от балансовой стоимости Банка, требующих создания существенных резервов на возмещение потери.

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

Списочная численность персонала на 01.01.2013 составляет 218 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» определяются трудовым договором с членом Правления и Положением о премировании. Вознаграждения членам Правления Банка в форме комиссионных, а также иных имущественных выплат за 2012 год не производились.

Членам Правления Банка за 2012 финансовый год выплачено вознаграждение в форме оплаты труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году. Общая сумма за год составила 10623 тыс. рублей. Выплаты в рамках социального пакета составили 175 тыс. рублей.

Долгосрочное вознаграждение по окончании трудовой деятельности, в том числе выплата пенсий, вознаграждение в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплата на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачиваются по решению общего собрания акционеров. В 2012 году выплачено вознаграждение за 2011 год по решению общего собрания акционеров в сумме 1552 тыс. рублей. Выплат в форме заработной платы, премий, комиссионных вознаграждений, а также иных имущественных выплат не производилось. Льгот или компенсаций расходов не предоставлялось.

Сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка, и решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров.

В 2012 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение дивиденды за 2011 год не выплачивать.

По итогам отчетного года вопрос о выплате дивидендов по акциям Банка еще не принимался.

В 2012 году согласно решения Совета Банка закрыты 3 филиала, на их базе были открыты 2 дополнительных офиса в г. Н. Новгород и Нижегородской области и 1 операционный офис в г. Казань.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;



- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности;

- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;

- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета;

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;

- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40000 рублей;

- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;

- Списание с баланса стоимости ценных бумаг производится по методу ФИФО;

- Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Приложением 11 Положения ЦБ РФ №302-П;

- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности – то есть Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- Постоянство правил бухгалтерского учета – Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учёта, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

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

- Отражение доходов и расходов по методу начисления – то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- Своевременность отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- Раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;



- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

В 2012 году существенных изменений влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

По состоянию на 12.12.2012 г. согласно приказа №481 от 06.12.2012 г. была проведена инвентаризация следующего имущества: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, основные средства, переданные в аренду, имущество, переданное на баланс лизингополучателей, земля, внеоборотные запасы. В результате инвентаризации излишков и недостачи не выявлено.

Ревизия наличных денежных средств, проведена по состоянию на 01.01.2013 года, результаты оформлены актом.

Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

На 01 декабря 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам синтетического и аналитического учета. Расхождений нет.

На 01 декабря 2012 года проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами в целях полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности за отчетный год. Ошибок не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность Банка составила 3929 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с бюджетом – 943 тыс. рублей;
- расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам – 14 тыс. рублей;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 208 тыс. рублей;
- расчет с прочими дебиторами – 2764 тыс. рублей.

Под возможные потери по дебиторской задолженности Банком сформулирован резерв в сумме 570 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2013 года составила 4685 тыс. рублей в том числе:

- расчеты с бюджетом – 1198 тыс. рублей;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1906 тыс. рублей;
- расчеты с прочими кредиторами – 1581 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящихся на счете «60312».

Остатки по данному счету подтверждены в виде оформленных двухсторонних актов сверки. Дебиторская задолженность является краткосрочной.

Сумма на счете до выяснения (счет «47416») в размере 1048 тыс. рублей поступила на счет 29 декабря 2012 года.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств не происходило.

Проводками событий после отчетной даты начислены и отражены расчеты с поставщиками по выполненным работам, оказанным услугам, по которым дата принятия работ или услуг относятся к 2012 году.

Также начислены и отражены в бухгалтерском учете налоги за 2012 год и сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 года.

Описание характера, не корректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении относятся: решение о реорганизации Банка не принимались, приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации не было, решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принимались, крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не было, снижение стоимости основных средств не происходило.