

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО АКБ «КОР» за 2012 год**

Раздел 1. Существенная информация о банке

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» (ОАО «АКБ «КОР») - это кредитно-финансовое учреждение Волгоградской области.

Юридический адрес: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3.

Фактический адрес: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041806799.

Идентификационный код налогоплательщика (ИНН): 3444074465.

Номер контактного телефона: (8442) 37-16-30.

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.bank-cor.ru/>.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 4 ноября 1992 года. Регистрационный номер 2148.

11 марта 1999 года ООО КБ «КОР» был преобразован в Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР».

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1023400000271 от 20 августа 2002г., выдано МНС РФ.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций в рублях и иностранных валютах с физическими и юридическими лицами - лицензии ЦБ РФ №2148 от 12.07.2012 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000г. № 034-03224-100000 серия 04 № 006802 без ограничения срока действия;
 - на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. № 034-03980-000100 серия 04 №007616 без ограничения срока действия;
 - на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000г. № 034-03316-010000 серия 04 № 006901 без ограничения срока действия;
- выданными УФСБ РФ по Волгоградской области:
 - на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 4 августа 2008 г. регистрационный номер 601-Х;
 - на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 4 августа 2008 г. регистрационный номер 600-Р;
 - на предоставление услуг в области шифрования информации от 4 августа 2008 г. регистрационный номер 602-У.

ОАО «АКБ «КОР» является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 295 от 9 декабря 2004 года.

ОАО «АКБ «КОР» является членом Волгоградской Торгово-Промышленной Палаты на основании соглашения № 30 от 15.06.2005г. Свидетельство № 425-338.

ОАО «АКБ «КОР» также является:

с 1994 года членом Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области;

с 1998 года членом Ассоциации Российских банков (АРБ).

В целях повышения уровня корпоративного управления, банк «КОР» в составе Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, разработанному и утвержденному XIX съездом АРБ 2 апреля 2008 года.

В отчетном году деятельность ОАО «АКБ «КОР» характеризовалась ростом основных показателей:

- валюта баланса составила 2 146 247 тыс.руб. против 1 861 301 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012 г. (прирост - 15,3%);
- чистая прибыль за 2012 год составила 42 753 тыс.руб. против 1 337 тыс.руб. в 2011 году;
- размер собственных средств (капитала) банка прирос на 0,7% и составил 537 785 тыс.руб. против 533 910 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012 г.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

ОАО «АКБ «КОР» располагает головным офисом, расположенным по адресу: 400087, г.Волгоград, ул.Невская, 3, и шестью дополнительными офисами. Обособленных структурных подразделений (филиалов) у банка нет.

Таблица 1

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Тракторозаводской дополнительный офис	400006, г.Волгоград, ул. Дзержинского, 4
2	Дзержинский дополнительный офис	400075, г.Волгоград, шоссе Авиаторов, 15
3	Краснооктябрьский дополнительный офис	400007, г.Волгоград, пр.Металлургов, 7
4	Дополнительный офис «Южный»	400031, г.Волгоград, пр.Канатчиков, 5
5	Кировский дополнительный офис	400067, г.Волгоград, ул.Кирова, 114
6	Дополнительный офис «Тулака»	400119, ул. им. 25-летия Октября, 1б

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ОАО «АКБ «КОР» не является членом банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями в 2012 году Банк осуществлял следующие основные виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе в иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц;
- выдачу банковских гарантий;
- международные расчеты, сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг.

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

В 2012 году ОАО «АКБ «КОР» осуществлял свою деятельность в условиях конъюнктуры российского рынка, для которого минувший год стал периодом относительной стабильности. Это было во многом обусловлено высокими ценами на нефть, которые, несмотря на некоторые колебания, продолжали оставаться около 100 долларов за баррель. На этом фоне произошло и некоторое восстановление российского фондового рынка.

Стабилизация макроэкономической ситуации отразилась в отчетном году и на развитии банковского сектора, что сказалось на темпах роста и качестве кредитных портфелей банков, а также на объемах привлеченных средств физических лиц, что свидетельствует о доверии к банковской системе РФ со стороны вкладчиков.

Тем не менее, российская экономика по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Что касается экономики Волгоградской области, то здесь в 2012 году прослеживалось усиление ограничивающего влияния на производственную деятельность предприятий недостаточного спроса на продукцию, наличия на рынке аналогичной импортной продукции, недостатка квалифицированной рабочей силы. Также ощущалось воздействие таких факторов, как недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности, недостаток денежных средств для финансирования инвестиций, недостаток необходимого оборудования.

Воздействие недостаточного спроса на производимую продукцию в большей степени испытывали предприятия связи, а также оптовой и розничной торговли. Недостаток денежных средств для финансирования инвестиций и наличие на рынке аналогичной продукции было характерно для предприятий промышленного производства. Наиболее существенное ограничивающее влияние недостатка необходимого оборудования испытывали предприятия транспорта. Ограничивающее воздействие недостатка квалифицированной рабочей силы было особенно существенным среди предприятий строительной отрасли. Недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности в наибольшей мере испытывали предприятия сельского хозяйства и транспорта.

Действующие и потенциальные заемщики банка, в свою очередь, также были подвержены воздействию негативных факторов, присущих экономике области и страны в целом, что оказало влияние на их кредитоспособность. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков может оказать воздействие на прогнозы Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов, поскольку рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, все еще полностью не восстановился, что ведет к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом и своевременно пересматривает оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Таким образом, к существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность Банка в 2012 году можно отнести:

- ухудшение финансового положения ряда заемщиков Банка, следствием которого стало увеличение кредитного риска Банка. В целом, только в результате ухудшения качества кредитов Банк за 2012 год дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 64 224 тыс.руб., тем самым оказав максимальное влияние на общее увеличение размера резервов на 9,5%. Несмотря на это качество вновь выдаваемых в отчетном году кредитов было выше выданных в предыдущие годы, что видно по разнице между суммой доходов от восстановления резервов по погашенным кредитам и суммой расходов от создания резервов по вновь выдаваемым ссудам. Положительный финансовый результат от данных операций составил 50 821 тыс.руб.;

- снижение процентных доходов по кредитам, несмотря на общее увеличение ссудной задолженности, обусловленное регулярным снижением ставок по крупным кредитам вследствие общерыночных тенденций;

- существенные колебания курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, что повышает риск получения убытков по соответствующим операциям;

- существенный рост доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости (в том числе текущая положительная переоценка), как следствие стабилизации ситуации на российском фондовом рынке.

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

24 декабря 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «АКБ «КОР» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

1.7. Перспективы развития Банка

Стратегический курс ОАО «АКБ «КОР» направлен на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности, диверсификацию источников ресурсов и направлений размещения средств, повышении доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков.

В качестве стратегических целей Банка заявлены:

- укрепление репутации Банка как надёжного партнёра;
- поддержание высокотехнологичности и конкурентоспособности Банка в сфере обслуживания финансовых операций предприятий и организаций Волгоградского региона;
- наращивание диверсифицированной клиентской базы, состоящей преимущественно из представителей среднего и малого бизнеса в лице как юридических, так и физических лиц, в меньшей степени из представителей крупного бизнеса;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг;
- повышение эффективности системы контроля и управления рисками;
- обеспечение прибыльности и финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия Банка всем требованиям законодательных и нормативных актов в области регулирования банковской деятельности.

В соответствии с намеченными целями определены и основные стратегические задачи:

- постепенное наращивание масштабов бизнеса путём увеличения количества и, соответственно, объёмов проводимых операций;
- количественный рост клиентской базы и увеличение объема средств, привлеченных от клиентов на расчетные, текущие и депозитные счета;
- освоение новых направлений деятельности исходя из принципа разумного консерватизма;
- актуализация имеющегося ассортимента банковских продуктов/услуг, а также его расширение на основе принципов взвешенного риска;
- организация комплексного обслуживания клиентов Банка, содействие развитию бизнеса клиентов;
- развитие и совершенствование сети точек продаж банковских услуг;
- повышение качества кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- постепенное наращивание объемов ссудной задолженности исходя из темпов роста основных показателей (ресурсной базы и капитала Банка) при безусловном выполнении требований, предъявляемых к ликвидности Банка;
- расширение присутствия на межбанковском рынке кредитов, депозитов и расчетных операций;
- формирование ликвидного портфеля ценных бумаг;
- постоянное повышение уровня автоматизации банковских операций, внедрение передовых информационных технологий и современного банковского оборудования, как в це-

лях оказания банковских услуг, так и в целях обеспечения безопасности Банка как финансового учреждения;

- обеспечение высокой квалификации персонала Банка и высокого уровня корпоративной культуры;
- повышение заинтересованности персонала в результатах деятельности Банка и решении стратегических задач;
- обеспечение эффективного функционирования систем риск-менеджмента и внутреннего контроля в целях обеспечения безопасности интересов клиентов, вкладчиков и акционеров Банка;
- повышение качества управления Банком, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка;
- обеспечение процедур своевременного реагирования на возможные действия конкурентов Банка, а именно: проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов и т.д.

В рамках реализации основных стратегических задач планируется дальнейшее проведение мероприятий по обучению сотрудников банка навыкам соблюдения стандартов деятельности и повышения личной эффективности при работе с клиентами. Уточняется и совершенствуется механизм продаж банковских продуктов, в том числе особое внимание уделяется кросс-продажам.

В 2013 году ОАО «АКБ «КОР» собирается существенно нарастить свой кредитный портфель, а также дополнительно привлечь средства физических и юридических лиц на расчетные и депозитные счета. С этой целью планируется осуществление рекламных акций, введение новых тарифов и условий обслуживания, особое внимание уделяется системе мотивации сотрудников. В рамках стратегического планирования будут внесены соответствующие корректировки в текущие финансовые планы и планы для структурных подразделений.

Также в планах Банка на 2013 год открытие дополнительного офиса в г.Волжском (Волгоградская область) с целью расширения точек продаж своих банковских продуктов.

1.8. Описание операций, проводимых Банком

Основными операциями ОАО «АКБ «КОР», оказывающими влияние на финансовый результат, в 2012 году традиционно являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, том числе с использованием систем «КЛИЕНТ-БАНК» (в т.ч. через Интернет), АТСС, «SMS-Банкинг», «SMS+»;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц (в том числе с использованием системы «Город»);
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.

Взвешенная политика, направленная на постоянное увеличение собственных и привлеченных денежных средств позволила сформировать ресурсную базу, обеспечившую в отчетном году и рост активных операций Банка. Сбалансированный рост активов и улучшение их структуры и качества является необходимым условием стабильного функционирования и развития Банка. Суммарные активы (общие активы за минусом сформированных резервов по

активными операциям) на 1 января 2013 года составили 1 772 918 тыс. руб. (темп прироста к прошлому году составил 17,5%).

Таблица 2

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013		Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	98 470	6,5	131 375	7,4	33,4
2	Средства в кредитных организациях	205 499	13,6	145 611	8,2	- 29,1
3	Чистые вложения в ценные бумаги	193 518	12,8	401 907	22,7	107,7
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	820 031	54,4	905 197	51,1	10,4
5	Основные средства и нематериальные активы	161 621	10,7	161 774	9,1	0,1
6	Прочие активы	30 296	2,0	27 054	1,5	- 10,7
Итого активов		1 509 435	100,0	1 772 918	100,0	17,5

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года оказали ссудные операции. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2013 г. выросла на 10,4% по сравнению с данными на 01.01.2012 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 51,1%.

При этом кредитный портфель Банка диверсифицирован таким образом, что наибольшая доля средств (89,3%) размещена в ссуды юридическим лицам. В течение отчетного периода Банк кредитовал своих постоянных клиентов, постепенно расширяя круг заемщиков. Наиболее активно кредитовались предприятия торговли, строительные, обрабатывающие организации. ОАО «АКБ «КОР» традиционно ориентировался на уже сложившуюся клиентскую базу, положительную кредитную историю, удовлетворительные результаты финансово-хозяйственной деятельности клиентов. По сравнению с 2011 годом среднехронологический объем кредитного портфеля корпоративных клиентов вырос на 5,1% и составил 1 007,7 млн.руб.

В отчетном году банк увеличил объем кредитов физическим лицам (по сравнению с 2011 годом этот показатель вырос на 13,6%), среднехронологический остаток по кредитному портфелю частных лиц составил 112,5 млн.руб. В секторе потребительских кредитов рост составил 2,2%, объем ипотечных кредитов вырос по сравнению с прошлым годом на 31,2%. При этом доля ипотечных кредитов в розничном портфеле увеличилась с 39 до 46%.

Среднехронологический объем выданных межбанковских кредитов вырос по сравнению с 2011 годом на 50,9% и составил 16,5 млн.руб., что соответствует 2,2% в общем объеме кредитного портфеля Банка.

В целом, среднехронологические остатки по кредитам в прошедшем году составили 1 145,1 млн. руб., что на 6,6 % выше уровня 2011 года.

Помимо кредитов в составе статьи «Чистая ссудная задолженность» учитываются также средства, размещенные на депозитных счетах в Банке России. Среднехронологическая величина данного вида вложений составила в 2012 году 72,3 млн.руб., что в 8,2 раза больше аналогичного показателя прошлого года.

Общая величина доходов, полученных по ссудным операциям – 15,9% в общей сумме доходов Банка (44,4% в сумме доходов Банка без учета доходов от восстановления резервов), что свидетельствует о достаточно высокой степени зависимости рентабельности Банка от доходов, полученных по ссудным операциям. Доходность кредитного портфеля по сравнению с прошлым годом снизилась и составила 12,2% годовых. Доходность по депозитам в Банке России, напротив, выросла и составила 4,1%.

Объем процентных доходов по кредитам юридическим и физическим лицам относительно уровня 2011 года снизился на 4,6% и составил 135 943 тыс.руб. Причиной явилось снижение процентных ставок по кредитам ряда корпоративных клиентов, обусловленное рыночной стоимостью кредитов в отчетном году. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, напротив, выросли более чем в 2 раза и составили 6 482 тыс.руб. Данный факт был обусловлен увеличением объема средств, размещенных в кредитных организациях (в том числе в Банке России), а также ростом процентных ставок на межбанковском рынке.

Объем вложений в ценные бумаги по сравнению с 01.01.2012 г. вырос на 107,7% и составил 401 907 тыс.руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 22,7%. При этом среднехронологические остатки за 2012 год выросли относительно уровня прошлого года на 24,8% и составили 329,4 млн.руб. 85% вложений составили корпоративные облигации, 14% - ОФЗ и 1% - вложения в долевые ценные бумаги.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги выросли по сравнению с 2011 годом на 16,9% и составили 30 440 тыс.руб. Доля данных доходов составила в отчетном году 3,4% в общей сумме доходов Банка (9,7% в сумме доходов без учета доходов от восстановления резервов). Общая доходность по операциям с ценными бумагами (с учетом переоценки) составила 9,1%, что на 6% выше уровня доходности прошлого года (доходность без учета текущей переоценки также составила 9,1%, в 2011 году – 9,7%). Снижение доходности без переоценки свидетельствует о росте в портфеле ценных бумаг доли облигаций с более низкой доходностью, но с меньшим уровнем риска.

Размер средств, размещенных в кредитных организациях, составил по состоянию на 01.01.2013 г. 145 611 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2012 г. этот показатель снизился на 29,1% в результате перераспределения свободных денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в Сбербанке России, в пользу более доходных активов.

Размер обязательств Банка вырос по сравнению с 2011 годом на 26,8% и составил 1 219 146 тыс.руб. Собственные средства по состоянию на 01.01.2013 года составили 553 772 тыс.руб., что на 1% выше уровня прошлого года.

Таблица 3

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	548 215	553 772	36,3	31,2	5 557	1,0
1.1	Средства акционеров (участников)	173 000	173 000	11,5	9,7	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли),	0	0	0,0	0,0	0	0,0

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	выкупленные у акционеров (участников)						
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд	8 812	8 812	0,6	0,5	0	0,0
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.7	Переоценка основных средств	33 813	36 569	2,2	2,1	2 756	8,2
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	331 253	292 638	21,9	16,5	- 38 615	- 11,7
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 337	42 753	0,1	2,4	41 416	3 097,7
2	Привлеченные и заемные ресурсы	961 220	1 219 146	63,7	68,8	257 926	26,8
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	753 941	795 199	50,0	44,8	41 258	5,5
2.2	Вклады физических лиц	197 992	368 086	13,1	20,8	170 094	85,9
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	26 000	0,0	1,5	26 000	100,0
2.4	Резервы на возможные потери	2 720	7 374	0,2	0,4	4 654	171,1
2.5	Прочие пассивы	6 567	22 487	0,4	1,3	15 920	242,4
	Всего пассивы	1 509 435	1 772 918	100,0	100,0	263 483	17,5

Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 5,1%.

Более подробный анализ привлеченных и заемных ресурсов приведен в таблицах 4 и 5.

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования и на 1 день	749 166	719 388	59,0	- 4,0
На срок до 30 дней	5 339	57 629	4,8	979,4
На срок от 31 до 90 дней	29 132	31 861	2,6	9,4
На срок от 91 до 180 дней	81 773	163 438	13,4	99,9
На срок от 181 дня до 1 года	91 690	239 273	19,6	161,0
На срок от 1 года до 3 лет	0	0	0,0	0,0
На срок свыше 3 лет	0	0	0,0	0,0
Прочие счета	4 120	7 557	0,6	83,4
Итого	961 220	1 219 146	100,0	26,8

Основную долю (59%) в общем объеме привлеченных средств занимают средства «до востребования и на 1 день», при этом снижение по ним относительно предыдущей отчетной даты составило 4%. Данный факт был обусловлен уменьшением объема средств юридических лиц на расчетных счетах, в том числе в результате перевода клиентами своих средств на срочные депозитные счета, что сказалось на увеличении остатков по всем срокам востребования до 1 года включительно.

Самое существенное изменение произошло по привлеченным средствам «на срок до 30 дней» - прирост составил 979,4%, а также по привлеченным средствам «на срок от 181 дня до 1 года» - прирост 161% относительно уровня прошлого года.

Основными причинами данных изменений стали:

- планомерная работа по привлечению на депозитное обслуживание юридических лиц, в том числе новых клиентов;

- привлечение средств физических лиц во вклады, благодаря привлекательным условиям и рекламе. В настоящее время в Банке действуют срочные вклады «Рантье» - с ежемесячной выплатой процентов, «Срочный» - с максимальной процентной ставкой, «Солнечный» - с ежемесячной капитализацией процентов и возможностью свободно распоряжаться средствами сверх неснижаемого остатка, «Выгодный» - с повышенной процентной ставкой в зимние и весенние месяцы.

Таблица 5

Структура и динамика привлеченных средств по видам ресурсов, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	961 220	1 219 146	100,0	26,8
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	197 992	376 991	30,9	90,4
– депозиты "до востребования"	2 069	5 892	0,5	184,8
– срочные депозиты	188 679	352 752	28,9	87,0
– прочие счета	7 244	18 347	1,5	153,3
2. Депозиты юридических лиц	14 232	91 780	7,5	544,9
3. Расчетные счета клиентов	739 218	703 323	57,7	- 4,9
4. Средства кредитных организаций	0	0	0,0	0,0
5. Выпущенные долговые обязательства	0	26 000	2,2	100,0
6. Прочие пассивы	9 778	21 052	1,7	115,3

Основную долю (57,7%) в привлеченных средствах Банка занимают расчетные счета юридических лиц, остатки на которых за год уменьшились на 35 895 тыс.руб. Снижение по ним составило 4,9%.

Средства физических лиц, напротив, выросли существенно - на 178 999 тыс.руб., причем прирост по срочным вкладам составил 164 073 тыс.руб.

Депозиты юридических лиц также претерпели существенное изменение – они увеличились на 77 548 тыс. руб.

В отчетном периоде в качестве привлеченных средств появилась статья «Выпущенные долговые обязательства». Банк выпустил собственный вексель на сумму 26 000 тыс.руб.

Рост прочих пассивов произошел в результате увеличения размера резервов по условным обязательствам кредитного характера, а также отражения на балансе обязательства по уплате аренды в размере 9 655 тыс.руб.

ОАО «АКБ «КОР» уделяет большое внимание работе со своими клиентами. В отчетном периоде проводилась постоянная работа, направленная на повышение качества обслуживания клиентов, усовершенствование банковских технологий. Благодаря этому среднехронологический объем привлеченных средств на счетах клиентов в 2012 вырос на 23,4% относительно 2011 года и составил 1 076,5 млн.руб., в том числе 799 млн.руб. – средства корпоративных клиентов и 277,5 млн.руб. – средства физических лиц. При этом наибольший прирост – 72,4% - произошел по вкладам физических лиц.

Комиссионные доходы, взимаемые по операциям с корпоративными и частными клиентами Банка, являются второй по величине статьей доходов ОАО «АКБ «КОР», их величина составила 88 009 тыс.руб., что соответствует 10% в общей сумме доходов Банка (27,9% в сумме доходов без учета доходов от восстановления резервов). Этот показатель прирос на 12,5% относительно соответствующей статьи доходов за 2011 год. Данный факт обусловлен ростом активности по расчетным счетам клиентов – юридических лиц, а также существенным увеличением объема операций, проводимых с физическими лицами, в том числе по системе «Город».

Комиссионные расходы в 2012 году составили 15 071 тыс.руб., что на 11,4% выше уровня прошлого года. Рост также был обусловлен увеличением объема операций, проводимых в системе «Город-Волгоград», и, соответственно, ростом связанных с этим расходов.

Наиболее существенно – на 92,1% по сравнению с уровнем 2011 года - вырос объем процентных расходов и составил 30 614 тыс.руб. Данному факту способствовала потребность Банка в дополнительных ресурсах, которые он реализовал в виде дополнительного привлечения средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады, причем рыночная стоимость этих ресурсов в 2012 году возросла.

Рассматривая географию операций, проводимых банком, следует отметить, что помимо активной работы на региональном рынке, многочисленные операции проводились с банками – контрагентами, находящимися в Москве, с Санкт-Петербургской валютной биржей и контрагентами - нерезидентами - VTB Bank (Deutschland) AG (Frankfurt/Main) и ОАО «Заминбанк» (Азербайджан).

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка.

Существенных изменений в деятельности ОАО «АКБ «КОР» в 2012 году не было. Существенных событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, также не происходило.

К событиям, оказавшим влияние на выполнение Стратегии Банка в 2012 году можно отнести:

- наличие проблем и отсутствие существенной положительной динамики в экономике Волгоградской области, негативно сказывающихся на бизнесе ряда заемщиков Банка и ухудшающих их финансовое положение;

- стагнацию цен на рынке недвижимости, не позволяющую реализовать недвижимое имущество, полученное Банком в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, без убытка (с учетом уже произошедшего в предыдущие годы снижения цен на недвижимость).

1.10. Информация о составе Совета директоров

По состоянию на 01.01.13 года в состав Совета директоров ОАО «АКБ «КОР» входят следующие лица:

- Любимова Людмила Федоровна – Председатель Совета директоров;
- Ищенко Евгений Евгеньевич;
- Черкесова Ольга Артуровна;
- Назарков Александр Викторович;
- Житин Андрей Иванович.

В течение 2012 года изменений в составе Совета директоров не было. Члены Совета директоров не владеют акциями ОАО «АКБ «КОР».

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и о составе коллегиального исполнительного органа

В 2012 году оперативное управление банком осуществляло Правление в составе:

- Черкесова Ольга Артуровна – Председатель Правления;
- Птицына Елена Евгеньевна – заместитель Председателя Правления;
- Резван Павел Александрович – заместитель Председателя Правления;
- Булдакова Людмила Юрьевна – заместитель Председателя Правления - руководитель Экономического управления;
- Бахтурова Алевтина Николаевна – главный бухгалтер.

В течение 2012 года изменений в составе Правления не было. Члены Правления Банка не владеют акциями ОАО «АКБ «КОР».

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления своей деятельности Банк несет различного рода риски.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Кроме того, в рамках контроля за рисками, учитываются страновая концентрация активов и пассивов Банка, а также концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ.

2.1.1 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Основным местом ведения операций ОАО «АКБ «КОР» является Российская Федерация, соответственно, практически все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих:

- в составе средств в кредитных организациях отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 626 тыс. руб. (0,4% от общего объема средств), размещенные в банках стран СНГ (в 2011 году - 465 тыс.руб. или 0,2%);

- в составе чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствуют остатки на корреспондентских счетах в банке Германии, классифицируемые Банком как предоставленный кредит-«овернайт», в 2011 году эта сумма составляла 9 918 тыс.руб. Отсутствие остатков объясняется решением VTB Bank (Deutschland) AG о закрытии корреспондентских счетов в иностранной валюте, о чем ОАО «АКБ «КОР» был уведомлен заблаговременно. Остатки с вышеуказанных корреспондентских счетов были переведены в КБ «Евротраст» (ЗАО). Корреспондентские счета в VTB Bank (Deutschland) AG закрыты 10 января 2013 года;

- в составе средств клиентов отражены остатки в сумме 770 тыс. руб. (0,07% от общего объема средств), размещенные на расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц из стран, не входящих в ОЭСР, (в 2011 году – 620 тыс.руб. или 0,07%).

2.1.2 Информация о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		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.	Кредиты юридическим лицам всего (включая	1 053 094	88,1	843 505	87,5

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		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
	инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2	обрабатывающие производства	226 225	18,9	145 019	15,1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	115 078	9,6	28 984	3,0
1.5	строительство	285 600	23,9	352 081	36,5
1.6	транспорт и связь	12 916	1,1	18 990	2,0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	322 985	27,0	239 261	24,8
1.8	операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предоставле- ние услуг	69 720	5,9	31 270	3,2
1.9	прочие виды деятельности	20 570	1,7	27 900	2,9
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям, кредиты субъек- там малого и среднего предпри- нимательства, из них	777 011	65,0	690 505	71,7
2.1	индивидуальным предпринима- телям	80 259	6,7	41 515	4,3
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	142 265	11,9	120 020	12,5
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	55 210	4,6	42 599	4,4
3.1.1	ипотечные кредиты	55 210	4,6	42 599	4,4
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	иные потребительские кредиты	87 055	7,3	77 421	8,1
	Итого кредитов:	1 195 359	100,0	963 525	100,0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес занимают предприятия торговли, а также строительные и обрабатывающие организации. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 1 615 тыс. руб., т.е. произошло снижение относительно уровня прошлого года на 2 990 тыс. руб. Данное изменение можно отметить как положительный момент в деятельности Банка.

Необходимо отметить, что в связи со сложившейся конъюнктурой рынка, наибольшие трудности на сегодняшний день испытывают предприятия строительной отрасли, поэтому при выдаче кредитов данным предприятиям Банк учитывает возможные риски.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Доля потребительских кредитов более чем в 1,5 раза превышает долю жилищных ссуд. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 21 328 тыс. руб., увеличение относительно уровня прошлого года составило 3 668 тыс. руб. Увеличение произошло за счет просроченного потребительского кредита.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов на 01.01.13		Объем выданных кредитов на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр.лицам, %	тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр.лицам, %	тыс. руб.	доля, %
1	ООО «Тамерлан»	Торговля	140 000	12,6	118 000	14,0	22 000	- 1,4
2	ООО «Евробилд»	Строительство	130 000	11,7	130 000	15,4	0	- 3,7
3	ООО «Торговый дом «Партнер»	Строительство	90 000	8,1	0	0,0	90 000	8,1
4	КХК ОАО «Краснодонское»	Сельское хозяйство	88 283	8,0	0	0,0	88 283	8,0
5	ООО «Геостар»	Строительство	79 000	7,1	99 000	11,8	- 20 000	- 4,7
6	ОАО «МСК «Михайловский»	Производство пищевых продуктов	70 000	6,3	89 700	10,6	- 19 700	- 4,3
7	ООО «СМУ-Спецстрой»	Строительство	0	0,0	70 000	8,3	- 70 000	- 8,3
	Итого:		597 283	53,8	506 700	60,1	90 583	- 6,3

Объем кредитов, превышающих 5% от общего корпоративного портфеля, вырос по сравнению с прошлым годом на 90 583 тыс.руб., доля же этих кредитов, напротив, снизилась с 60,1% до 53,8%, что свидетельствует о росте кредитного портфеля банка.

Также необходимо отметить, что из 6 заемщиков, доля кредитов которым превышает 5% от общего корпоративного портфеля, половина является строительными фирмами. Их суммарная доля в общем объеме кредитов юридическим лицам составляет 26,9%, по сравнению с прошлым годом этот показатель снизился на 8,6%. Сумма этих кредитов составила 299 млн.руб. и по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась.

2.2 Описание рисков кредитной организации

Риск - менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе – непереносимое условие эффективной деятельности банка. Сформированная и действующая система внутреннего контроля, включающая в себя систему управления основными банковскими рисками, позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Подразделением Банка, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является сектор Методологии и управления рисками Экономического управления. Контроль за приемлемостью уровня риска, возникающего в процессе деятельности Банка, и соблюдением процедур управления рисками осуществляется Службой внутреннего контроля. Контроль за полнотой и периодичностью проверок СВК, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, а также оценка эффективности управления банковскими рисками относится к полномочиям Совета директоров ОАО «АКБ «КОР».

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Для ограничения уровня принимаемых рисков Советом директоров установлены основные лимиты, в рамках которых осуществляется текущая деятельность Банка. В целях выполнения лимитов по текущей деятельности, установленных Советом директоров, Правлением банка введен ряд ограничений и процедур их контроля.

Одним из основных видов рисков, неразрывно связанных с банковской деятельностью, является риск потери ликвидности.

В 2012 году управление в Банке риском потери ликвидности состояло из двух этапов:
управление текущей платежной позицией;
управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводился анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Основываясь на многолетнем опыте работы, в Банке создана такая система управления рисками, которая позволяет оценивать риск потери ликвидности путем сравнения фактических значений с прогнозными, прогнозных значений с предельно допустимыми, а также определяет способы регулирования и восстановления состояния ликвидности.

В 2012 году ликвидность поддерживалась на высоком уровне. Банк располагает значительным резервом ликвидных активов, которые размещаются в форме денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах, а также в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты в Банке России. Нормативы ликвидности Банком выполняются с запасом, обороты по расчетным счетам стабильные.

Другим важнейшим риском является кредитный риск, что обусловлено особенностями политики Банка – его приоритетным направлением деятельности является кредитование. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска. Решения о предоставлении наиболее крупных (более 20% от капитала) кредитов принимаются Советом директоров. Все кредитные заявки свыше 1 млн. руб. рассматриваются на заседаниях Кредитного комитета и решения по ним принимаются коллегиально. Все заявки на выдачу кредитов свыше 5% от капитала предварительно рассматриваются и утверждаются Правлением. Кроме того, все сделки, имеющие признаки заинтересованности в них лиц, принимающих решения об условиях выдачи кредитов, предварительно одобряются Советом директоров Банка. В своей кредитной политике ОАО «АКБ «КОР» ориентируется на финансовое состояние заемщиков, на их способность предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд.

Осуществляемая Банком в течение 2012 года кредитная политика в условиях сложившейся макроэкономической ситуации, привела к появлению достаточно высокого для Банка кредитного риска, требующего постоянного контроля. Объем резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составил 340 162 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2012 г. – 314 937 тыс.руб.).

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

О достаточной эффективности действующей в банке системы управления кредитным риском свидетельствует тот факт, что просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2013 г. составила всего 1,9% (по состоянию на 01.01.2012 г. - 2,2%).

В целях минимизации рыночного риска, ОАО «АКБ «КОР» тщательно диверсифицирует свои вложения в наиболее ликвидные финансовые инструменты.

Соответствующим подразделением Банка проводится постоянное наблюдение за динамикой изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка и анализируется целесообразность и обоснованность принятых рыночных рисков. Управление рыночным риском в Банке организовано с учетом текущего характера и масштабов деятельности Банка, который проводит торговые операции на биржевом рынке от своего имени и за свой счет (брокерская деятельность Банком не осуществлялась). Максимально допустимое соотношение совокупной суммы рыночного риска к показателю собственных средств (капитала) в течении 2012 года не превышало лимита, установленного Советом директоров Банка. Валютный риск не принимался в расчет размера рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммарной величины открытых позиций в иностранной валюте и величины собственных средств (капитала) не превышало 2%.

Следующими существенными для ОАО «АКБ «КОР» рисками являются операционный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. Управление вышеперечисленными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и/или минимизация риска.

Приоритетом при управлении операционным риском Банк определил для себя обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В рамках выявления операционного риска накопительным итогом ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления. На регулярной основе накопительным итогом ведется аналитическая база сведений о фактах проявления операционного риска, фактически приведших и способных в будущем привести к возникновению операционных убытков.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для предупреждения возможности повышения уровня риска для каждого из показателей определено пороговое значение (лимит).

Целью управления процентным риском Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка и измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет процентного риска производится в Банке с применением ГЭП-анализа - разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также значения показателей процентного риска в отчетном периоде соответствовали установленным лимитам, что явилось следствием сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска и риска потери деловой репутации, а также их оценки и мониторинга, в Банке ведется аналитическая база обобщенных данных о понесенных убытках, жалобах, претензиях, предписаниях органов регулирования и надзора, а также сообщениях средств массовой информации. В этой базе отражены сведения о видах и размерах убытков и претензий и обстоятельствах их возникновения. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня рисков, определяется система пограничных значений, которая призвана фиксировать превышение допустимого уровня соответствующего риска и своевременно адекватно воздействовать на изменение и недопущение в дальнейшем подобных ситуаций.

Основным методом минимизации операционного, правового риска и риска потери деловой репутации является осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к рискам.

Следует отметить, что во второй половине 2012 года отмечено поступление обращений физических лиц с требованиями о возврате комиссии, взимаемой банком за оказанные услуги при регистрации договора ипотеки.

Проведя анализ сложившейся внутрибанковской и общей судебной практики по данному вопросу, Совет директоров Банка принял решение одобрить выплаты в досудебном порядке денежных средств заемщикам - физическим лицам по претензиям в части уплаченной комиссии, связанной с предоставлением и обслуживанием ипотечных кредитов. Общий объем выплат составил 861 тыс.руб., расходы, понесенные Банком, составили 742 тыс.руб.

Принятие данного решения привело к количественному увеличению правового и операционного риска в Банке, однако в перспективе поспособствует снижению потенциально возможного уровня данных рисков, а также снижению уровня репутационного риска. В целях предотвращения возникновения аналогичной ситуации по вновь заключаемым договорам была проделана работа по минимизации факторов риска - внесены изменения в тарифы вознаграждений за оказание услуг физическим лицам и доработаны формы кредитных договоров.

ОАО «АКБ «КОР» использует в своей практике стресс-тестирование, регламентирующее проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление связанными с ними рисками, а также оказать существенное влияние на фи-

нансовое состояние Банка. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного риска, а также операционного риска.

Анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в качестве основной методики стресс-тестирования сценарный анализ (на основе моделируемых событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования посредством осуществления эффективного управления рисками, Банком проводится самооценка управления основными видами рисков. Целью проведения самооценки является определение уровня риска и проведение оперативных мероприятий при достижении хотя бы одного из оцениваемых рисков высокого или критического уровня.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля ОАО «АКБ «КОР».

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери

Таблица 8

Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.12 г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	206 280	0	0	0	0	526
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	973 443	2 990	0	4 105	18 275	255 437
3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	61 525	0	0	0	0	59 500
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по	0	0	0	0	0	0

№ п/ п	Состав активов	Общая сумма тре- бований	в т.ч. просроченная задолжен- ность				Общий размер сформирован- ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Ценные бумаги	1 905	0	0	0	0	1 905
10	Требования по получению процентных доходов	3 901	12	0	0	143	196
11	Прочие требования	11 340	0	0	0	874	797
ИТОГО		1 258 394	3 002	0	4 105	19 292	318 361

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.13 г.

тыс.руб.

№ п/ п	Состав активов	Общая сумма тре- бований	в т.ч. просроченная задолжен- ность				Общий размер сформирован- ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	146 463	0	0	0	0	852
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1 195 359	0	5 100	0	39 795	340 162
3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Ценные бумаги	1 905	0	0	0	0	1 905
10	Требования по получению процентных доходов	6 090	0	0	0	155	155

№ п/ п	Состав активов	Общая сумма тре- бований	в т.ч. просроченная задолжен- ность				Общий размер сформирован- ного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
11	Прочие требования	11 100	1	3	24	902	931
ИТОГО		1 360 917	1	5 103	24	40 852	344 005

Таким образом, по состоянию на 01.01.2013 года в Банке имеются суммы активов с просроченными сроками погашения, а также наблюдается рост их величины в динамике. Основное увеличение произошло по предоставленным кредитам. Данные изменения были вызваны включением в состав просроченной задолженности в рамках отчетной формы 0409115 задолженности физического лица в размере 19 500 тыс.руб. V категории качества, имеющего просроченные проценты, учтенные на внебалансовых счетах, а также небольшим ростом просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам также вырос по сравнению с прошлым годом на 8,1% и составил по состоянию на 01.01.2013 года 344 005 тыс.руб. Увеличение произошло по статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты», что обусловлено, в основном, общим ростом объема ссудной и приравненной к ссудной задолженности на 15,5%.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков также произошли изменения по всем временным интервалам. Практически вся просроченная задолженность сконцентрировалась в интервале «свыше 180 дней», за исключением интервала «от 31 до 90 дней», где просроченные активы выросли за счет вынесенного на «просрочку» потребительского кредита физического лица.

Таблица 10

Информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просро- ченных акти- вов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	1	3 002	- 3 001	0,0	11,4	- 11,4
2	31 - 90	5 103	0	5 103	11,1	0,0	11,1
3	91-180	24	4 105	- 4 081	0,1	15,5	- 15,4
4	Свыше 180	40 852	19 292	21 560	88,8	73,1	15,7
ИТОГО		45 980	26 399	19 581	100,0	100,0	0,0

Доля просроченных активов сроком «свыше 180 дней» соответственно возросла на 15,7%, доля активов со сроком «от 31 до 90 дней» - на 11,1%. Суммы просроченной задолженности по данным интервалам также выросли на 21 560 тыс.руб. и 5 103 тыс.руб. соответственно. Соответственно снизилась на 15,4% доля просроченных активов сроком «от 91 до 180 дней» и на 11,4% - «до 30 дней».

2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Классификация активов Банка (в том числе сгруппированных в портфели однородных требований и реструктурированных) представлена в таблицах 11 и 12.

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 629 266 тыс. руб. (46,2% от общего объема активов Банка), наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 92 969 тыс. руб. (6,8% от общего объема активов).

За отчетный год общая сумма активов Банка выросла на 8,1%. Наибольший прирост произошел по активам IV категории качества – на 84,6%, их удельный вес в общей сумме активов занимает второе место и составляет 19,5%. Активы II категории качества также приросли существенно – на 31,7%. Размер активов I, III и V категории качества снизился по сравнению с прошлым годом на 39,3%, 5,5% и 27,5% соответственно.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере – общий размер резервов за отчетный год прирос на 8,1% и составил 344 005 тыс.руб. Наиболее существенно – на 53,3% – приросли резервы по активам III категории качества. Размер резервов по активам II и IV категории качества также прирос на 13,9% и 46,1% соответственно. Сумма резервов по активам V категории качества снизилась по сравнению с прошлым годом на 47%.

По состоянию на 01.01.2013 г. размер реструктурированных активов составил 295 956 тыс. или 21,7% от общего объема активов Банка. По сравнению с данными на 01.01.2012 г. этот показатель вырос на 12,4%. Реструктурированные активы состоят из ссуд с существенно измененными условиями первоначальных договоров, в том числе:

- 82 396 тыс.руб. – пролонгированные ссуды;
- 108 870 тыс.руб. – ссуды со сниженной процентной ставкой;
- 100 615 тыс.руб. – пролонгированные ссуды со сниженной процентной ставкой;
- 4 075 тыс.руб. – ссуды с увеличенным лимитом задолженности по кредитной линии.

92,2% реструктурированных ссуд составляют ссуды IV и V категории качества. Оставшиеся ссуды – II категории качества с признанным хорошим качеством обслуживания долга.

ОАО «АКБ «КОР» уделяет особое внимание реструктурированным активам и осуществляет тщательный мониторинг в отношении проблемных ссуд. Перспективы погашения реструктурированной задолженности Банк оценивает как достаточно вероятные к моменту окончания сроков соответствующих кредитных договоров. Однако, следует отметить наличие в составе реструктурированных активов двух просроченных ссуд, общий объем задолженности по которым составляет 6 715 тыс.руб. В настоящее время Банк предпринимает соответствующие меры к погашению данной задолженности.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

[illegible]

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	31 до 90 дней	91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	рас- чет- ный	чет- ный с уче- том обес- пе- че-	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3	4	5	
	бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	2736	1591	326	26	15	778	0	0	0	773	770	770	770	0	0	0	770	
2.7	требования по получению процент- ных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кре- дитных организаций)	3600	954	2497	0	3	146	12	0	0	143	X	X	146	0	0	0	146	
2.8	задолженность по ссудам, предо- ставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юри- дическим лицам	725505	81546	321068	177785	119800	25306	2990	0	0	1615	187895	187895	187895	5228	47593	109768	25306	
2.8.1	В том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	94500	15970	2963	12066	23235	40266	0	0	4105	16660	55608	55608	55608	30	2533	12779	40266	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	22964	13379	0	0	0	9585	0	0	4105	5479	9585	9585	9585	0	0	0	9585	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	71426	2481	2963	12066	23235	30681	0	0	0	11181	46023	46023	46023	30	2533	12779	30681	
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процент- ных доходов по требованиям к физическим лицам	110	110	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
4	ИТОГО активов	1225570	311661	452130	189877	144001	127901	3002	0	4 105	19191	318014	317488	318160	17111	50126	123030	127893	
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	263376	5000	49370	55000	109200	44806	0	0	0	1615	129383	129383	129383	2179	15400	66998	44806	
5	Требования, сгруппированные в портфели	32 824	6 638	25 821	0	0	365	0	0	0	101	201	201	201	135	0	0	66	
6	Общая сумма активов	1258394	318299	477951	189877	144001	128266	3002	0	4 105	19292	318215	317689	318361	17246	50126	123030	127959	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	фак- тиче- ский	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным органи- зациям, всего, в том числе:	148129	125381	21471	0	1277	0	0	0	0	0	866	14	866	215	0	651	0	
1.1	корреспондентские счета	146463	125135	20051	0	1277	0	X	X	X	X	852	X	852	201	0	651	0	
1.2	межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансо- вых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финан- совых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по опе- рациям, 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	0	
1.7	прочие активы	1666	246	1420	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признавае- мые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процент- ных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1062950	55090	558663	171082	253616	24499	1	3	24	2557	290377	290377	290530	19177	74346	172519	24488	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	258283	0	258283	0	0	0	0	0	0	0	15383	15383	15383	15383	0	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	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 финансо- вых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финан- совых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	1905	0	0	0	0	1905	0	0	0	0	1905	1905	1905	0	0	0	1905	

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	31 до 90 дней	91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	фак- тический	уче- том обес- пе- че-	Фактически сформированный				
															итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
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	0	
2.6	прочие активы	2250	612	602	201	14	821	1	3	24	787	854	854	854	2	37	0	815	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5701	614	4921	2	6	158	0	0	0	155	X	X	153	0	0	0	153	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	794811	53864	294857	170879	253596	21615	0	0	0	1615	272235	272235	272235	3792	74309	172519	21615	
2.8.1	в том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	93522	5850	0	8391	11000	68281	0	5100	0	38180	77294	52294	52294	0	2478	6550	43266	
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	Ипотечные ссуды	7815	0	0	0	0	7815	0	0	0	7815	7800	7800	7800	0	0	0	7800	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	85695	5838	0	8391	11000	60466	0	5100	0	30365	69494	44494	44494	0	2478	6550	35466	
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
4	ИТОГО активов	1304601	186321	580134	179473	265893	92780	1	5103	24	40737	368537	342685	343690	19392	76824	179720	67754	
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	295956	0	22945	0	226796	46215	0	5100	0	1615	206236	206236	206236	230	0	159791	46215	
5	Требования, сгруппированные в портфели	56316	6995	49132	0	0	189	0	0	0	115	315	315	315	252	0	0	63	
6	Общая сумма активов	1360917	193316	629266	179473	265893	92969	1	5103	24	40852	368852	343000	344005	19644	76824	179720	67817	

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

В 2012 году Банком осуществлялись операции со связанными лицами (выдача кредитов), однако, по причине того, что все они не превышали 5 процентов балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, данные по этим сделкам не требуют раскрытия.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках, резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Таблица 13

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резер- ва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	150 592	83,7	107 609	86,3	42 983	- 2,6	3 296	44,7	1 851	68,1	1 445	- 23,4
2	Аккредитивы	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Выданные гаран- тии и поручитель- ства	29 355	16,3	17 121	13,7	12 234	2,6	4 078	55,3	869	31,9	3 209	23,4
4	Выпущенные ава- ли и акцепты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Прочие инстру- менты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Условные обяза- тельства кредит- ного характера	179 947	100,0	124 730	100,0	55 217	0,0	7 374	100,0	2 720	100,0	4 654	0,0
7	Условные обяза- тельства кредит- ного характера, сгруппированные в портфель одно- родных элементов	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
ИТОГО		179 947	100,0	124 730	100,0	55 217	0,0	7 374	100,0	2 720	100,0	4 654	0,0

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела изменений. Общий размер внебалансовых обязательств вырос на 55 217 тыс.руб. или на 44,3%.

Размер фактически сформированного резерва также вырос на 4 654 тыс.руб. или на 171,1%. Данное увеличение свидетельствует не только об общем росте размера внебалансовых обязательств, но и косвенно отражает ухудшение качества кредитного портфеля Банка.

Срочные сделки в течение отчетного года Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО «АКБ «КОР» выступает в качестве ответчика на основании искового заявления клиента Банка о взыскании с Банка компенсации морального вреда в размере 5 000 тыс.руб. Банк определил это требование как условное обязательство некредитного характера, степень вероятности обязательства оценена как низкая, резерв не создавался.

Также по состоянию на 01.01.2013 года к банку имеются исковое заявление и апелляционная жалоба о признании условий кредитного договора недействительными и взыскании комиссии, процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки, расходов на оплату услуг представителя, компенсации морального вреда на общую сумму 3 тыс.руб.

Помимо этого, ОАО «АКБ «КОР» признал и оценил свои обязательства по возврату комиссий физическим лицам, связанным с предоставлением ипотечных кредитов на общую сумму 180 тыс.руб. Таким образом, общая сумма резервов – оценочных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г. составила 183 тыс.руб.

2.5 Информация об имуществе, временно не используемом для осуществления банковской деятельности

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка учтены активы, состоящие из недвижимого имущества, отошедшего Банку по договорам отступного по просроченным кредитам, на общую сумму 16 735 тыс.руб. В соответствии с требованиями п.2.7.3 Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по данным активам был сформирован резерв в размере 10%, сумма резерва по состоянию на 01.01.2013 г. составила 1 673 тыс.руб.

На данный момент Банк не имеет намерений продавать свои активы по нынешней рыночной стоимости, реализация отложена на неопределенное время в расчете на рост цен на недвижимость в будущем и на появление предложений по приобретению указанного имущества по цене, позволяющей минимизировать потери Банка от реализации непрофильных активов.

2.6 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 14

Раскрытие информации о численности персонала Банка

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, чел	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	147	158	- 11	- 7,0
1.1	основного управленческого персонала	9	9	-	-

За отчетный год численность работников снизилась на 7% и составила 147 человек по состоянию на 01.01.2013 года. Среднесписочная численность основного управленческого персонала изменений не претерпела.

Таблица 15

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	46 975	42 034	4 941	11,8
1.1	основного управленческого персонала	6 480	6 294	186	3,0

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 4 941 тыс.руб., темп прироста составил 11,8%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала вырос на 186 тыс.руб., темп прироста составил 3%.

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Виды выплат	2012	2011	Темп прироста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	11 243	9 589	17,2
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

В состав краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу включены в том числе прочие выплаты, не относящиеся к фонду оплаты труда. За отчетный период этот показатель вырос на 1 654 тыс.руб., темп прироста составил 17,2%.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу ОАО «АКБ «КОР» не выплачивалось.

2.7 Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО «АКБ «КОР» от 6 апреля 2012 года, по итогам 2011 года были начислены и выплачены дивиденды по обыкновенным именным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 23,12% от номинальной стоимости акций. Общая сумма объявленных дивидендов составила 40 000 000 рублей 00 копеек.

Решение о выплате дивидендов за 2012 год на дату составления годового отчета не принято.

2.8 Сведения о прекращении деятельности

В отчетном году решений о прекращении деятельности в каком-либо сегменте не принималось.

2.9 Информация о разводненной прибыли на акцию

Величина разводнённой прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена в таблице.

Таблица 17

Расчет базовой прибыли на акцию

	2011 год	2012 год
Базовая прибыль, руб.	1 336 790,90	42 752 775,60
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	17 300 000	17 300 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,08	2,47

По состоянию на 01.01.12 г. базовая прибыль на акцию ОАО «АКБ «КОР» составляла всего 0,08 руб. По состоянию на 01.01.13 г. величина данного показателя составила 2,47 руб.

Таким образом, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 рублей каждая, выросла за отчетный год более чем в 30 раз.

Увеличение базовой прибыли на акцию произошло за счет существенного роста показателя чистой прибыли за 2012 год по сравнению с прошлым годом.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость данных в настоящем годовом отчете достигается тем, что ОАО «АКБ «КОР» предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный период и предшествующий ему год, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за указанные отчетные периоды и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет, в случае необходимости, проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа деятельности ОАО «АКБ «КОР» внешними пользователями.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2012 году Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Активы и пассивы Банка, в основном, учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Основные средства Банка, по которым ранее была проведена переоценка, учитывались по переоцененной (восстановительной) стоимости, иные основные средства учитывались по цене приобретения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, переоценивались по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов опе-

раций по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

Учет активов и пассивов Банка, порядок формирования резервов осуществлялись Банком в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

При начислении амортизации использовался линейный метод начисления амортизации.

При учете ценных бумаг, в соответствии с Учетной политикой, банком использовался метод ФИФО.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение 2012 года основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- отражения в учете операций в день их совершения;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- соблюдения единиц измерения;
- открытости.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2012 году в Учетную политику Банка вносились изменения и дополнения в целях усовершенствования процедур осуществления и отражения в регистрах бухгалтерского учета отдельных банковских операций, а также в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и изменений в действующие нормативные акты:

- дополнение Приложение к Учетной политике «Учет операций кредитования по «овердрафту» в части кредитов, полученных от Банка России;

- уточнения стилистического характера в Методику учета отражения условных обязательств и оценочных обязательств некредитного характера, создания и восстановления резервов по оценочным обязательствам некредитного характера;

- дополнение Методики учета операций с ценными бумагами у банка-профессионального участника рынка ценных бумаг» в части описания операций по покупке ценных бумаг для клиента и реализации ценных бумаг клиента;

- дополнение в Правила документооборота и технологии обработки информации в части уточнения порядка организации документооборота в выходные и праздничные дни, являющиеся для банка операционными днями.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в Учетную политику Банка в течение отчетного периода не вносилось.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Волгоградской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, оборудованных хранилищами и сейфами для хранения денежной наличности. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2012 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года - 22 106 тыс.руб., что на 73,8% ниже уровня прошлого года.

Таблица 18

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	69 784	9 148
47427 "Требования по получению процентов"	3 699	5 886
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	6 115	3 593
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	3 424	1 813
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	632	703
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	723	963
Всего дебиторской задолженности	84 377	22 106

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.12 г. представляет собой расчеты с системой денежных переводов физических лиц Western Union, требования к контрагенту по оплате закладных по ипотечным кредитам, требование к физическому лицу по договору уступки права требования по просроченному кредиту юридического лица, требования по начисленным процентам и комиссиям, требования к прочим контрагентам Банка, по состоянию на 01.01.13 г. в данный остаток входят расчеты с системой денежных переводов физических лиц Western Union, требования по начисленным процентам и комиссиям, требования к прочим контрагентам Банка.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.12 г. включает в себя начисленные проценты по кредитам юридическим и физическим лицам и начисленные проценты по депозиту в Банке России, по состоянию на 01.01.13 г. в данный остаток входят те же требования.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12 г. представляет собой расчеты с ФСС по страховым взносам, а также сумму переплаты налога на прибыль, на 01.01.13 г. в данный остаток также входят сумма переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС по страховым взносам.

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

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

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.12 г. представляет собой требования по уплате госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка, требования по взысканию пени по просроченным ссудам, а также требование к сотруднику Банка по взысканию причиненного Банку убытка, по состоянию на 01.01.13 г. включает в себя все вышеперечисленные требования, а также требование по расчетам с НКО ЗАО «ПРЦ».

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

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года - 22 219 тыс.руб., относительно прошлого года данный показатель вырос почти в 4,5 раза.

Таблица 19

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	532	532
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	240	8 905

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	11	125
47422 "Обязательства по прочим операциям"	189	110
47426 "Обязательства по уплате процентов"	75	199
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1 039	948
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	1 450	20
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 596	11 315
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	32	52
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	3	13
Всего кредиторской задолженности	5 167	22 219

Остаток по счету 47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" по состоянию на 01.01.12 г. и на 01.01.13 г. включает в себя требование к юридическому лицу по поставке акций, принадлежащих Банку.

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.12 г. и на 01.01.13 г. включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.12 г. и на 01.01.13 г. включает в себя суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка в ГУ Банка России по Волгоградской области, требующие уточнения получателя, либо назначения платежа.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.12 г. представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе "Western Union" в долларах США, обязательства перед физическими лицами по выплате невостребованных возвращенных сумм по переводам, обязательство по уплате вознаграждения контрагенту по принятым платежам в системе «Город», а также обязательство по оплате расходов по хранению ценных бумаг в депозитарии банка-контрагента. По состоянию на 01.01.13 г. в данный остаток входят обязательства перед КБ «Евротраст» (ЗАО) по начисленным комиссиям за ведение корреспондентских счетов, обязательства перед физическими лицами по выплате невостребованных возвращенных сумм по переводам, обязательство по уплате вознаграждения контрагенту по принятым платежам в системе «Город».

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" по состоянию на 01.01.12 г. и на 01.01.13 г. включает в себя начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах клиентов – юридических лиц.

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

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.12 г. представляет собой задолженность Банка перед работниками по выплате премии за 4 квартал 2011 года, а также по выплате вознаграждения членам Правления по итогам 2011 года, по состоянию на 01.01.13 г. остаток по счету состоит из задолженности банка перед работниками по выплате вознаграждения по акции по привлечению клиентов, а также по доначисленной заработной платы за декабрь 2012 г.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на

01.01.12 г. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, по состоянию на 01.01.13 г. остаток по счету состоит из задолженности Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, а также по аренде здания.

Остаток по счету 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" как на 01.01.12 г., так и на 01.01.13 г. представляет собой задолженность банка перед акционерами по невыплаченным не востребовавшимся дивидендам.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по состоянию на 01.01.12 г. и на 01.01.13 г. представляет собой сумму начисленных налоговых сборов за размещение отходов в пределах установленных лимитов.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- отнесение на доходы начисленных за 2012 год процентных и комиссионных доходов, агентских вознаграждений в размере 376 тыс.руб.;
- отнесение на доходы суммы дооценки при проведении переоценки основных средств в размере 25 тыс.руб.;
- восстановление резерва по прочим активам (начисленным комиссиям, требованиям к контрагентам) за 2012 год по факту их уплаты в размере 448 тыс.руб.;
- восстановление резерва по ссудам физических лиц в размере 16 тыс.руб.;
- досоздание резерва по прочим активам (требованиям к контрагентам) за 2012 год в размере 213 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по хранению в 2012 году ценных бумаг в депозитарии банка-контрагента в размере 22 тыс.руб.;
- отнесение на расходы НДС за 2012 год в размере 45 тыс.руб.;
- отнесение на расходы налога на имущество за 2012 год в размере 701 тыс.руб.;
- отнесение на расходы суммы начисленного вознаграждения сотрудникам Банка по акции и доначисленной заработной платы за декабрь 2012 года в размере 23 тыс.руб.;
- уменьшение расходов на сумму излишне начисленной заработной платы сотрудникам Банка за декабрь 2012 года в размере 3 тыс.руб.;

- отнесение на расходы начисленного комиссионного вознаграждения контрагентам Банка за 2012 год в размере 1 624 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат на медосмотр водителей за 2012 год в размере 4 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по страхованию денежной наличности за 2012 год в размере 19 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по услугам связи и доставки документов в размере 157 тыс.руб. согласно первичным документам, относящимся к 2012 году;
- отнесение на расходы затрат на ремонт и содержание основных средств Банка в размере 23 тыс.руб. согласно первичным документам, относящимся к 2012 году;
- отнесение на расходы оплаты коммунальных услуг в размере 130 тыс.руб. согласно первичным документам, относящимся к 2012 году;
- отнесение на расходы затрат на охрану (тревожная кнопка) за 2012 год в размере 4 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат на бензин в размере 90 тыс.руб. согласно авансовым отчетам за 2012 год;
- отнесение на расходы затрат на обучение сотрудников Банка за 2012 год в размере 8 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат на рекламу за 2012 год в размере 1 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат на право пользования программным обеспечением за 2012 год в размере 2 тыс.руб.;
- отнесение на расходы затрат по оплате услуг по оценке имущества за 2012 год в размере 23 тыс.руб.;
- увеличение износа при переоценке основных средств по состоянию на 31.12.2012 г. в размере 186 тыс.руб. (согласно отчета оценочной фирмы);
- увеличение балансовой стоимости основных средств при переоценке по состоянию на 31.12.2012 г. за в размере 1 648 тыс.руб. (согласно отчета оценочной фирмы);
- уменьшение налога на прибыль за 2012 год согласно декларации в размере 275 тыс.руб.

Завершающими проводками по отражению СПОД 2012 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70710 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

4.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

В период составления годового отчета Банк не принимал каких-либо решений, способных существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние его активов и обяза-

тельств. Таким образом, события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 01.01.2013 г. условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствовали. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета. Финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение на 01 января 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также движение денежных средств за 2012 год.

4.8 Изменения в Учетной политике на 2013 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Приказами по Банку от 27.12.2012 г. введены в действие «Учетная политика на 2013 год» и «Учетная политика в целях налогообложения на 2013 год», учитывающие все ранее внесенные изменения и дополнения.

Кроме того, в «Учетную политику на 2013 год» внесены основные дополнения и изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», отменяющего действие Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Основные изменения, в том числе в рабочем плане счетов Банка, произошли в связи с изменением системы расчетов на организованном рынке ценных бумаг и в рамках платежных систем. В частности, внесены соответствующие изменения в Методику учета операций клиентов – физических лиц в части переводов физических лиц по системам «Анелик», «Ве-

стерн Юнион», «Контакт», а также в Методику учета операций по системе «Город-Волгоград».

Помимо этого, внесены изменения в Учет операций с ценными бумагами у банка - профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с введенными Положением Банка России № 385-П новыми балансовыми счетами второго порядка № 304.

Методика учета операций по ипотечному кредитованию физических лиц дополнена пунктом о начислении процентов за пользование кредитом в соответствии с информационным расчетом ежемесячных платежей к кредитному договору по стандартам ОАО «АИЖК», т.к. в целях рефинансирования Агентство рассматривает только кредитные договоры, заключенные в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и настоящими стандартами.

В учет операций по предоставлению и сопровождению банковских гарантий добавлен раздел «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П (в редакции Указания России от 26.09.2012 N 2884-У).

Также внесены изменения в Методику учета отражения условных обязательств и оценочных обязательств некредитного характера, создания и восстановления резервов по оценочным обязательствам некредитного характера в связи с выделением и уточнением понятия «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 г. № 2922-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П». Кроме того, здесь же уточнены проводки по случаям, если сумма признания обязательства включает НДС.

Эти и прочие несущественные изменения и дополнения вызваны актуализацией процесса отражения операций в регистрах бухгалтерского учета и расширением спектра осуществляемых операций.

В настоящее время Учетная политика ОАО «АКБ «КОР» соответствует всем требованиям соответствующих нормативных документов Банка России и Минфина Российской Федерации.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России и иных законодательных органов, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых банком.



Handwritten signature of O.A. Cherkessova
Handwritten signature of A.N. Bakhurova

Черкесова О.А.

Бахтурова А.Н.

12.02.2013 г.