

# **Пояснительная записка**

## **к годовому отчету Банка «Йошкар-Ола» (ОАО)**

### **за 2012 год**

#### **Раздел 1. Существенная информация о Банке «Йошкар-Ола» (ОАО)**

##### *1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.*

Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование Банк «Йошкар-Ола» (ОАО), (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ОАО), а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии от 01.08.2012 № 2802, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензии от 01.08.2012 № 2802, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 25 ноября 2004 года.

Банк является единственной в Республике Марий Эл самостоятельной кредитной организацией, уставный фонд которой на 75% сформирован за счет средств Республики Марий Эл.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило Банку «Йошкар-Ола» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом. Рейтинг «В++» означает, что Банк «Йошкар-Ола» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2012 год, подготовленной в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и отчетности (РПБУ) и подлежащей публикации, проводила ООО аудиторская фирма «Анлен» (г. Вологда). ООО аудиторская фирма «Анлен» выигра-

ла открытый конкурс по отбору аудиторской организации для оказания услуг по проведению обязательного ежегодного аудита Банка за 2012 год.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (Далее Указание № 2089-У). Данные в пояснительной записке к годовому отчету представлены на основании регистров синтетического учета, а также данных публикуемых форм отчетности за 2012 год.

Информация, содержащаяся в пояснительной записке к годовому отчету Банка за 2012 год, будет размещена на собственном Web-сайте Банка [olabank.ru](http://olabank.ru).

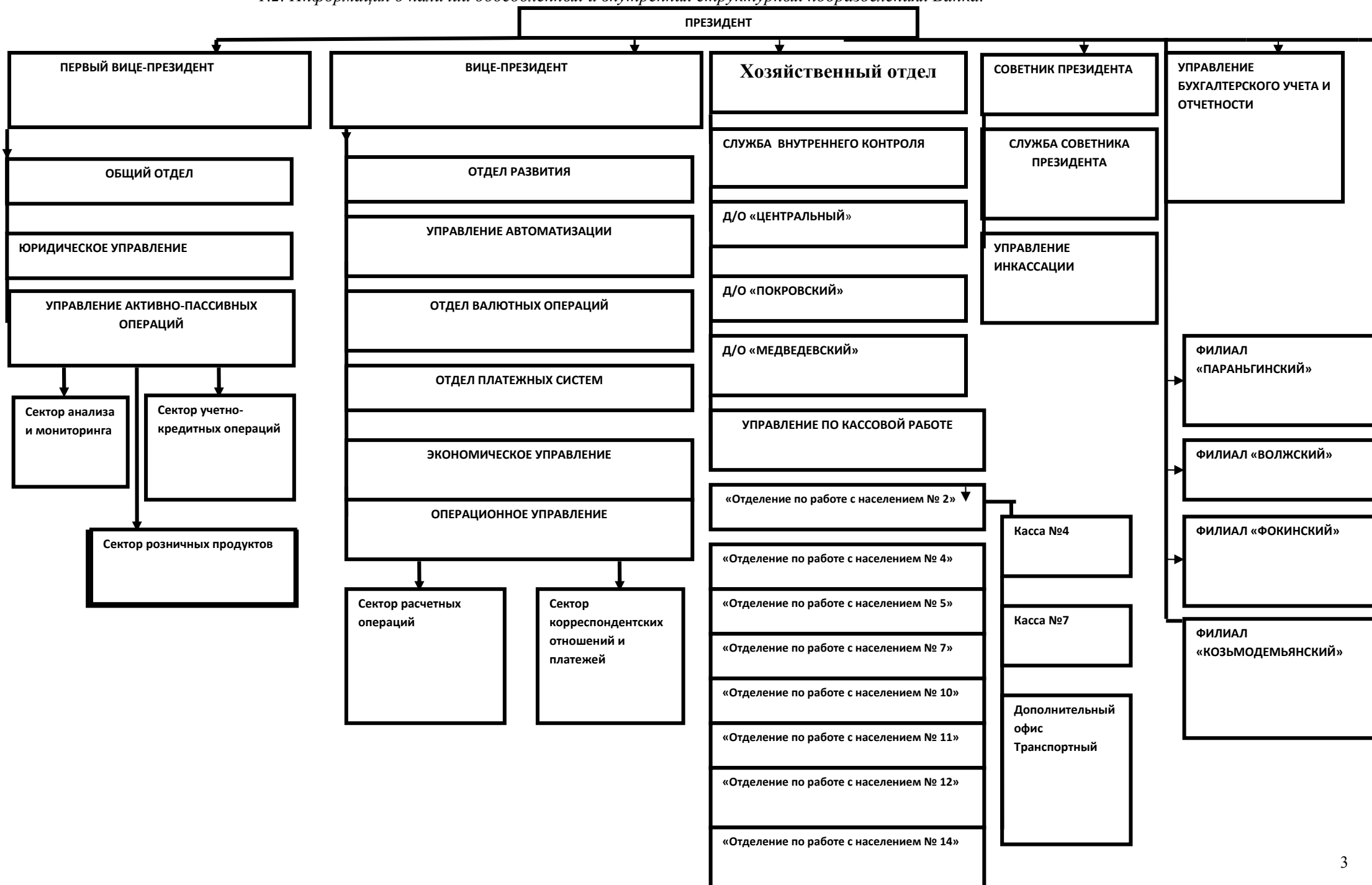
По состоянию на 01 января 2013 года валюта баланса Банка составила 2640127,2 тыс. рублей.

Капитал Банка вырос в отчетном году на 24162 тыс. рублей и составил на 01 января 2013 года (с учетом СПОД) 283999 тыс. рублей. Сумма собственных средств Банка увеличилась за отчетный год за счет полученной прибыли.

Суммарные доходы Банка увеличились по сравнению с прошлым годом на 23% и составили на конец отчетного года 541904 тыс. рублей, расходы Банка возросли на 25% и составили на конец отчетного периода 517020 тыс. рублей.

Балансовая прибыль за 2012 год составила 24884 тыс. рублей, за предыдущий отчетный год – 26642 тыс. рублей.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.



### *1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.*

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### *1.4. Информация о направлениях деятельности Банка.*

В соответствии с имеющимися в 2012 году лицензиями, Банк вправе осуществлять следующие виды операций:

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

Главными направлениями деятельности Банка по-прежнему являются кредитование юридических и физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Юридическим лицам Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- Кредитование на пополнение оборотных средств;
- Кредитования в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- Кредитование в форме овердрафта.

Кредиты предоставляются Банком в рублях. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от срока, формы, суммы кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- Валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы Master Card. В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в депозиты и векселя Банка на различные сроки.

Банк осуществляет операции на рынке межбанковского кредитования.

Физическим лицам Банк предоставляет услуги по открытию и ведению счетов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью в рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк является участником платежных систем денежных переводов, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по Российской Федерации и за её пределы, а также производить оплату услуг операторов связи, коммунальных услуг и т.д.

Банк предоставляет специальные программы кредитования работников бюджетной сферы, на приобретение автомобилей, а также кредиты на потребительские цели.

Для физических лиц Банк предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платежных систем Master Card . в рублях РФ, долларах США и Евро.

В 2012 году активно развивалась система дистанционного банковского обслуживания физических лиц – СПРИНТ. Данная система позволяет держателям банковских карт проводить регулярные платежи и открывать срочные вклады через Интернет, а также совершать различные платежи через терминалы самообслуживания

Банк предоставляет услуги по аренде банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

В отчетном году Банк не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

Сведений о прекращенной деятельности Банка «Йошкар-Ола (ОАО) в 2012 году нет.

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В стране по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста и стоимости капитала, что, в принципе, может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы дальнейшего развития.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Марий Эл, характеризующейся высоким уровнем конкуренции в банковской сфере. На сегодняшний день основными конкурентами Банка на различных сегментах финансового рынка являются филиалы российских банков, работающие в г. Йошкар-Ола и Республике Марий Эл, и в наибольшей степени те из них, которые специализируются на осуществлении операций на рынке привлечения депозитных вкладов от населения и размещении денежных средств в кредиты (основные из них: ОАО «АК БАРС» БАНК», ВТБ 24 (ЗАО), ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Сбербанк России»).

В качестве основных рисков и факторов неопределенности, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, следует определить:

1. Изменения конъюнктуры банковского рынка России и Республики Марий Эл;
2. Состояние экономики и внешнеторгового баланса Российской Федерации и макроэкономические параметры функционирования финансовых рынков;
3. Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики;
4. Рост требований к материально-технической базе Банка;
5. Кадровые изменения внутри Банка.

К сдерживающим факторам также можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ухудшение финансового состояния

заемщиков. Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

В целях уменьшения влияния указанных негативных факторов Банком «Йошкар-Ола» (ОАО) разработаны и утверждены нормативные документы, регулирующие банковские риски. Ведется на постоянной основе совершенствование системы управления Банком, повышается уровень бизнес-планирования, проводится работа по повышению качества кредитного портфеля, качества залогового обеспечения, создана система контроля операций для соблюдения действующего законодательства в рамках противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем и иные мероприятия для снижения влияния внутренних и внешних рисков.

Достаточная степень интеграции Банка «Йошкар-Ола» (ОАО) в экономические процессы Республики Марий Эл определяет тесную взаимосвязь развития Банка с динамикой экономического развития республики. Более высокие по сравнению с ожидаемым уровнем темпы экономического роста, рост доходов населения, могут оказать существенное влияние как на темпы развития ресурсной базы Банка, так и на динамику спроса на банковские продукты и услуги со стороны хозяйствующих субъектов, обуславливая увеличение темпов роста экономических показателей Банка «Йошкар-Ола» (ОАО).

Увеличение числа и качественное развитие компаний среднего и малого бизнеса, традиционно предъявляющих спрос на расчетные и кредитные услуги, выразится в увеличении клиентской базы Банка и объема проводимых операций. К существенным факторам, способным улучшить результаты деятельности Банка, можно отнести дальнейшую стабилизацию экономики и развитие промышленного сектора. Это даст Банку дополнительные возможности для вложений в реальный сектор экономики и получения стабильных доходов.

Реализация стратегии Банка позволила обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство полагает, что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

#### *1.6. Перспективы развития Банка.*

Советом директоров в марте 2012 года утверждена Программа развития Банка на 2012-2014 годы, содержащая программу действий Банка, определяющая приоритеты и цели развития Банка на планируемый период.

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- обеспечение роста объема привлечения денежных средств клиентов путем совершенствования и расширения ассортимента предлагаемых услуг;
- увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, обозначая в качестве нового приоритета развитие розничного кредитования;
- освоение и внедрение современных методов обслуживания и банковских услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов и повышения удобства и комфорта их обслуживания.

Главной целью развития Банка на указанный планируемый период признается достижение размера собственных средств (капитала) – не менее 300 млн. рублей.

Разработана система мероприятий по реализации Программы развития Банка на 2012-2014 годы, включающая мероприятия по увеличению уставного капитала, мероприятия по привлечению ресурсов, мероприятия по укреплению материально-технической базы Банка, мероприятия по развитию новых форм обслуживания клиентов, мероприятия по предотвращению использования Банка в противоправных целях (финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), мероприятия по проведению рекламной кампании и мероприятия по подготовке кадров.

*1.7. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных событий и фактов, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.*

В отчетном году Банком велась активная работа по привлечению новых клиентов, формированию достаточной ресурсной базы.

Руководством Банка принимались меры, направленные на усовершенствование способов продвижения банковских продуктов, в том числе рекламные и маркетинговые кампании.

Активно велась работа в части совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания.

В 2012 году в центре города Йошкар-Ола открылось новое отделение по работе с населением.

Банком постоянно совершенствуется линейка депозитных продуктов. Реагируя на ценовые изменения стоимости ресурсов в банковском секторе, Банком оперативно вносятся изменения в условия привлечения средств.



Согласно данным публикуемой формы «Отчета о прибылях и убытках» на 01.01.2013 (форма отчетности № 0409807) объем полученной прибыли за 2012 год составил 24884 тыс. рублей. На 01.01.2013 года объем привлеченных Банком средств составил 1794931 тыс. рублей, объем размещенных средств составил 1739961 тыс. рублей.

Структура пассивов Банка была сформирована следующим образом:

Таблица 1

**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 при- роста, %
<b>1</b>	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>261207</b>	<b>286090</b>	<b>15,1</b>	<b>13,0</b>	<b>24883</b>	<b>109,5</b>
1.1	Средства акционеров (участников)	26910	26910	1,6	1,2	0	100,0
1.2	Эмиссионный доход	26000	26000	1,5	1,2	0	100,0
1.3	Резервный фонд	1146	1345	0,1	0,1	199	117,4
1.4	Переоценка основных средств	37306	35443	2,2	1,6	-1863	95,0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	143203	171508	8,2	7,8	28305	119,8
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26642	24884	1,5	1,1	-1758	93,4
<b>2</b>	<b>Привлеченные и заемные ресурсы</b>	<b>1468520</b>	<b>1907287</b>	<b>84,9</b>	<b>87,0</b>	<b>438767</b>	<b>129,9</b>
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	527182	864554	30,5	39,4	337372	164,0
2.2	Вклады физических лиц	911749	999377	52,7	45,6	87628	109,6
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	291	0	0,0	291	-
2.4	Резервы на возможные потери	4530	6595	0,3	0,3	2065	145,6
2.5	Прочие пассивы	25059	36470	1,4	1,7	11411	145,5
	<b>Всего пассивы</b>	<b>1729727</b>	<b>2193377</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>463650</b>	<b>126,8</b>

Собственные ресурсы в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 24883 тыс. рублей. Рост собственных средств связан с получением прибыли за отчетный период.

За 2012 год Банк увеличил объем привлеченных ресурсов на 29,9%. На отчетную дату объем привлеченных денежных средств составил 1907287 тыс. рублей, что на 438767 тыс. рублей больше по сравнению с прошлым годом.

Структура привлеченных средств в 2012 году не претерпела принципиальных изменений: 52% - доля средств, привлеченных от физических лиц во вклады; 45% - доля средств, привлеченных от юридических лиц (в том числе кредитных организаций). На отчетную дату Банком обслуживаются 2617 счетов, открытых юридическим лицам и предпринимателям, и 65406 счетов, открытых физическим лицам.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее. Их анализ демонстрируют таблицы 2 и 3. Таблицы составлены по данным «Сводных оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на начало и конец отчетного периода.

Таблица 2

**Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.**

Привлеченные средства по балансовым счетам:	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	773010	897760	47,2	116,1
На срок до 30 дней	0	0	0	-
На срок от 31 до 90 дней	0	40000	2,1	-
На срок от 91 до 180 дней	31533	49599	2,6	157,3
На срок от 181 дня до 1 года	80468	189903	10,0	236,0
На срок от 1 года до 3 лет	554140	689267	36,3	124,4
На срок свыше 3 лет	4110	3554	0,2	86,5
Прочие счета	20729	30609	1,6	147,7
<b>Итого</b>	<b>1463990</b>	<b>1900692</b>	<b>100,0</b>	<b>129,8</b>

Таким образом, наиболее существенный рост произошел по привлеченным средствам со сроком от 181 дня до 1 года.

Банку удалось сохранить прочные позиции на рынке привлечения денежных средств населения, что является следствием грамотной политики по привлечению средств и доверием к Банку со стороны граждан.

Таблица 3

**Структура и динамика привлеченных средств, 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
<b>Всего привлеченных средств, в т.ч.:</b>	<b>1463990</b>	<b>1900692</b>	<b>100,0</b>	<b>129,8</b>
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	911749	999377	52,6	109,6
– депозиты "до востребования"	204610	214219	11,3	104,7
– срочные депозиты	668851	740707	39,0	110,7
– прочие счета	38288	44451	2,3	116,1
2. Депозиты юридических лиц	1400	162325	8,5	11594,6
3. Расчетные счета клиентов	517580	619709	32,6	119,7

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
4. Прочие привлеченные средства	33261	119281	6,3	358,6

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения: произошло увеличение средств физических лиц на 87628 тыс. рублей (на 9,6%), депозиты юридических лиц существенно увеличились - на 160925 тыс. рублей, средства на расчетных счетах клиентов возросли на 102129 тыс. рублей (на 19,7%).

Структура активов в Банке показана в Таблице 4. Таблица 4 составлена по данным публикуемой формы «Бухгалтерского баланса» на 01.01.2013 (форма отчетности № 0409806).

Таблица 4

#### Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	336543	19,5	330482	15,1
2	Средства в кредитных организациях	35646	2,1	36199	1,7
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1230603	71,1	1700097	77,5
4	Основные средства и нематериальные активы	113766	6,6	109390	5,0
5	Прочие	13169	0,7	17209	0,7
<b>Итого активов</b>		<b>1729727</b>	<b>100,0</b>	<b>2193377</b>	<b>100,0</b>

В 2012 году рост объема размещенных средств связан прежде всего с ростом кредитного портфеля на 469494 тыс. рублей (на 38,2% от объема кредитного портфеля прошлого года) Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность по-прежнему занимает основную долю в активах Банка.

Внеоборотные активы уменьшились на 4376 тыс. рублей по причине продажи основных средств Банка.

Приоритеты деятельности Банка определяют структуру получаемых им доходов. Таблица 5 составлена по данным публикуемой формы «Отчета о прибылях и убытках» за 2012 год;

Таблица 5

#### Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Статьи доходов	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	Процентные доходы	127369	166786	28,9	30,8	39417	130,9
2	Комиссионные доходы	138135	120857	31,4	22,3	-17278	87,5
3	Доходы от восстановления резервов	160441	236940	36,4	43,7	76499	147,7
4	Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	13271	15453	3,0	2,9	2182	116,4
5	Прочие операционные доходы	1195	1868	0,3	0,3	673	156,3
	Доходы всего	<b>440411</b>	<b>541904</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>101493</b>	<b>123,0</b>

Основные статьи доходов Банка: процентные доходы, полученные главным образом от кредитных операций Банка, операционные доходы (комиссионные доходы), состоящие из получаемых Банком комиссионных вознаграждений, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Рост процентных доходов, связанный с увеличением чистой ссудной задолженности на 38,2% (таблица №4), составил 30,9%. Процентные ставки, применяемые при кредитовании, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита за 2012 год колебались в интервале от 8% до 23% годовых. При наращивании объема кредитного портфеля Банк придерживается консервативной политики проведения активных операций с обязательным поддержанием на высоком уровне состояния мгновенной ликвидности (сформированный резерв на возможные потери по размещенным средствам составил на дату 3,2 % от ссудной задолженности). В свою очередь наличие существенного объема ликвидности позволял Банку осуществлять операции на рынке МБК (овернайт) с кредитными организациями-резидентами, имеющими минимальный кредитный риск.

Снижение комиссионных доходов за 2012 год на 12,5% связано с изменением Банком тарифной политики.

Определив развитие всего спектра банковских продуктов и услуг в качестве основного условия расширения клиентской базы, Банком проводилась значительная работа по продвижению передовых технологий обслуживания клиентов, а именно: внедрение пластиковых карт для осуществления расчетов, предоставление Банком разнообразного дистанционного обслуживания, информационно-консультативных услуг. Одним из постоянно развивающихся направлений деятельности Банка является оказание услуг клиентам с использованием банковских карт и осуществление переводов без открытия счета в рамках систем денежных переводов. Общая эмиссия карт на

01 января 2013 года составила свыше 5 тыс. шт. Основная доля дохода по данному виду деятельности приходится на комиссию за выдачу денежных средств и комиссию за пополнение счетов.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, возросли на 16,4% по сравнению с предыдущим годом. Доходы от купли-продажи иностранной валюты, входящие в данную статью, увеличились на 41,6% и составили за 2012 год 3570 тыс. руб.

Объемы доходов, как и расходов, связанные с резервами на возможные потери, сформированы за счет роста кредитного портфеля и изменений в нормативных документах ЦБ РФ, регулирующих нормы резервирования.

Далее рассмотрим структуру расходов Банка (таблица 6).

Таблица 6

**Структура расходов Банка, тыс. руб.**

№ п/п	Статьи расходов	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	Процентные расходы	48470	60243	11,7	11,7	11773	124,3
2	Комиссионные расходы	5556	5017	1,4	1,0	-539	90,3
3	Расходы по операциям с иностранной валютой	11047	12535	2,7	2,4	1488	113,5
4	Расходы по созданию резервов	181253	256364	43,8	49,6	75111	141,4
5	Операционные расходы	152404	165946	36,8	32,1	13542	108,9
6	Прочие расходы	0	0	0	0	0	-
7	Начисленные (уплаченные налоги)	15039	16915	3,6	3,2	1876	112,5
	<b>Расходы всего</b>	<b>413769</b>	<b>517020</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>103251</b>	<b>125,0</b>

Рост процентных расходов, связанный с увеличением объема ресурсной базы на 29,9%, составил 24,3%. Также следует отметить влияние положительной динамики уровня процентных ставок по привлекаемым Банком денежным средствам на депозитные вклады. В свою очередь это обусловлено изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ и возросшей конкуренцией на рынке банковских услуг. Средневзвешенная ставка по срочным вкладам населения на 01.01.2012 составила 7,4% годовых, на 01.01.2013 – 8,2% годовых. При этом, несмотря на преобладающий темп роста процентных ставок по пассивным операциям (привлечение денежных средств во вклады) по сравнению с активными операциями (размещение денежных средств в кредиты), объем чистых процентных доходов увеличился на 35,0%.

Комиссионные расходы снизились на 9,7%, что связано с изменением тарифов за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, а также за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

Расходы по операциям с иностранной валютой сформированы главным образом за счет отрицательной переоценки активных и пассивных валютных статей в иностранной валюте.

Операционные расходы Банка возросли на 8,9%. К данным расходам относятся расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, а также расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и организационно-управленческие расходы (без учета налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с Законодательством Российской Федерации). Расходы на содержание персонала (включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату), входящие в операционные расходы, составили за отчетный год 100588 тыс. рублей, что на 7,1% больше по сравнению с предыдущим годом. Незначительный рост обусловлен увеличением списочной численности сотрудников Банка и изменением штатного расписания. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, увеличились на 13,9% и составили на конец отчетного года 36384 тыс. рублей. Данный рост обусловлен увеличением расходов на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы), ростом арендной платы, открытием новых отделений.

Организационные и управленческие расходы, включающие транспортные расходы, расходы по страхованию, расходы по охране и другие, возросли на 6,2% и составили на конец отчетного периода 28767 тыс. рублей.

По данным публикуемой формы «Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (форма отчетности № 0409808) величина сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 составила 75168 тыс. рублей. Прирост резерва за 2012 год составил 19037 тыс. рублей.

Значительный рост сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности обусловлен ростом кредитного портфеля, изменения качества ссуд и внесения изменений в методику расчета резервов.

На конец отчетного года Банк не формировал резервы по оценочным обязательствам некредитного характера, а также по активам, неиспользуемым для осуществления банковской деятельности, в связи с отсутствием элементов резервирования в балансе Банка.

#### *1.8. Информация о составе Совета директоров*

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров. В состав Совета директоров входят:

- Якупов Ильяс Габдрауфович (Председатель Совета директоров)

- Владимирова Татьяна Фингизовна
- Кулалаева Ольга Геннадиевна
- Овсянникова Татьяна Александровна
- Плотников Павел Вячеславович
- Турчин Дмитрий Иосифович
- Хайруллова Наталья Анатольевна.

Акционеров Банка в составе Совета директоров нет.

1.9. *Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.*

*Состав коллегиального исполнительного органа Банка.*

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом Банка в лице Президента Банка Кулалаевой Ольги Геннадиевны.

Коллегиальный орган управления Банка – Правление Банка в составе:

- Вершинин Александр Васильевич
- Искоренко Жанна Аркадьевна
- Кулалаева Ольга Геннадиевна
- Малахов Олег Валерьевич
- Москвичева Ольга Витальевна
- Царегородцев Игорь Иванович
- Шалагин Андрей Михайлович

Члены исполнительного органа управления не владеют акциями Банка.

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

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

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### 2.1.1 Информация о концентрации представленных кредитов

Общий объем предоставленных на 01 января 2013 года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» составил 1477393 тыс. рублей.

Таблица 7

#### Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	<b>1356322</b>	<b>91,8</b>	<b>897127</b>	<b>90,1</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	1500	0,1	400	0,04
1.2	обрабатывающие производства	295366	20,0	245089	24,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2000	0,1	23543	2,4
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	175536	11,9	111654	11,2
1.5	строительство	278675	18,9	105912	10,6
1.6	транспорт и связь	27211	1,8	23323	2,3
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	287147	19,4	260537	26,2
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	139269	9,4	76195	7,7
1.9	прочие виды деятельности	117737	8,0	23977	2,4
1.10	На завершение расчетов	31881	2,2	26497	2,7
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъек-	764967	51,8	550289	55,3



	там малого и среднего предпринимательства, из них				
2.1	индивидуальным предпринимателям	57857	3,9	60506	6,1
3.	Кредиты физ.лицам всего, в том числе по видам:	<b>121071</b>	<b>8,2</b>	<b>98656</b>	<b>9,9</b>
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	4577	0,3	1224	0,1
3.1.1	ипотечные кредиты	2083	0,1	1567	0,2
3.2	автокредиты	2920	0,2	3243	0,3
3.3	иные потребительские кредиты	113574	7,7	92622	9,3
4.	Итого	<b>1477393</b>	<b>100,0</b>	<b>995783</b>	<b>100,0</b>

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия обрабатывающих производств, предприятия строительства и торговли.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты.

#### *2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка*

Все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

#### *2.2 Описание рисков Банка*

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Политика Банка по управлению рисками, которым подвержен Банк, направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Положение «О системе управления рисками в Банке «Йошкар-Ола» (ОАО)». Также в Банке разработаны и утверждены другие внутренние документы, связанные с организацией и осуществлением процедуры управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

По каждому виду банковских рисков определены подразделения, участвующие в системе контроля текущего уровня банковских рисков.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально финансовым комитетом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Контроль за текущим уровнем кредитного риска осуществляют управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем, филиалы Банка, экономическое управление, юридическое управление, служба советника президента, финансовый комитет, служба внутреннего контроля.

**Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

- Управление риском ликвидности осуществляется путем:
  - ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
  - установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
  - управления платёжной позицией Банка.

Информация о текущих значениях обязательных экономических нормативах, установленных Банком России, ежедневно доводится до сведения Президенту Банка. Ежеквартально экономическое управление составляет и предоставляет Президенту, Правлению и Совету директоров Банка сводный отчет по текущему состоянию риска потери ликвидности. Экономическим управлением осуществляется ежедневный контроль за значениями нормативов ликвидности.

В течение 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

**Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

В Банке на регулярной основе проводится обучение и проверка знаний по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также регулярная проверка знаний сотрудников инструктивных и законодательных актов. Эти мероприятия позволяют повысить уровень квалификации сотрудников и, соответственно, снизить операционный риск.

**Процентный риск** – риск потери в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением процентных ставок, доходности.

Для снижения процентного риска экономическое управление, управление активно-пассивных операций, управление по кассовой работе проводят постоянный мониторинг на рынках размещения и привлечения ресурсов, доводят полученную информацию до финансового комитета. Финансовый комитет определяет текущую процентную политику Банка и предлагает внесение изменений в тарифы на Правление Банка.

**Стратегический риск** – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

**Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допусковых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

**Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования

в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

В отчетном году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, которые требуют дополнительного решения Совета директоров Банка.

#### 2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 8

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12, тыс. руб.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	688	0	31	47	610	688
<b>ИТОГО</b>		<b>688</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>47</b>	<b>610</b>	<b>688</b>

Таблица 9

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13, тыс. руб.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	8	0	0	0	8	8
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	644	0	113	45	486	644
<b>ИТОГО</b>		<b>652</b>	<b>0</b>	<b>113</b>	<b>45</b>	<b>494</b>	<b>652</b>

Таблица 10

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13, тыс. руб.**

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	0	0	0	0	0	0
2	31 - 90	113	31	82	17,3	4,5	12,8
3	91-180	45	47	-2	6,9	6,8	0,1
4	Свыше 180	486	610	-116	75,8	88,7	-12,9
<b>ИТОГО</b>		<b>652</b>	<b>688</b>	<b>-36</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

При выдаче кредитов Банк по-прежнему придерживается взвешенной кредитной политики, построенной на диверсификации кредитных рисков и их минимизации. По состоянию на 01.01.2013 в структуре просроченных активов ссудная задолженность составляет 1,6%.

#### 2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества.

Проанализируем активы Банка (Таблицы 11,12).

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 и 2 категории качества, они составляют 1189464 тыс. руб. (94%) – на 01.01.2012 года и 1603430 тыс. руб. (93%) – на 01.01.2013 года.

Наименьший удельный вес занимают активы 3,4,5 категории качества и составляют 70205 тыс. руб. (6%) – на 01.01.2012 года и 118865 тыс. руб. (7%) – на 01.01.2013. За отчетный год доля активов 1 и 2 категории качества незначительно снизилась.

Реструктурированные кредиты в общем объеме размещенных средств занимают 1,6% по состоянию на 01.01.2013. В большинстве случаев фактором реструктуризации ссуд является понижение процентной ставки по кредиту, по одному заемщику – изменение срока возврата основного долга. Банк оценивает перспективы погашения пролонгированного кредита как реальные.

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			1	2	3	4	5							итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>168 498</b>	<b>168 490</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1	Корреспондентские счета	31 371	31 371	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	60 883	60 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учтенные векселя	68 442	68 442	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 финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	6 784	6 776	8	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 018	1 018	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>1 051 258</b>	<b>35 036</b>	<b>957 133</b>	<b>58 401</b>	<b>0</b>	<b>688</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>47</b>	<b>610</b>	<b>66 303</b>	<b>39 364</b>	<b>39 465</b>	<b>30 843</b>	<b>7 934</b>	<b>0</b>	<b>688</b>
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	491 997	700	452 754	38 543	0	0	0	0	0	0	28 624	18 877	18 877	13 627	5 250	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 финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	6 090	4 999	402	1	0	688	0	31	47	610	717	717	717	29	0	0	688
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 883	138	2 561	184	0	0	0	0	0	0	x	x	101	74	27	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	550 288	29 199	501 416	19 673	0	0	0	0	0	0	36 962	19 770	19 770	17 113	2 657	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>39 913</b>	<b>27 344</b>	<b>1 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 131</b>	<b>11 119</b>	<b>11 119</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 116</b>
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	28 700	27 250	1 450	0	0	0	0	0	0	0	15	3	3	3	0	0	0
3.5	Прочие требования	11 116		0	0	0	11 116	0	0	0	0	11 116	11 116	11 116	0	0	0	11 116
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	97	94	3	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0



### Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учет-ом обес-пече-ния	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				1	2	3	4							5	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным органи-зациям, всего, в том числе:	268 835	268 831	0	0	0	4	0	0	4	0	4	4	4	0	0	0	4
1.1	корреспондентские счета	36 199	36 199	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	120 856	120 856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	108 652	108 652	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) кре-дитной организацией финансовых активов с одновременным предо-ставлением контрагенту права от-срочки платежа (поставки финансо-вых 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 опера-циям, совершаемым с ценными бу-магами на возвратной основе без признания получаемых ценных бу-маг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	2 704	2 700	0	0	0	4	0	0	4	0	4	4	4	0	0	0	4
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 кре-дитным организациям	424	424	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим ли-цам (кроме кредитных организа-ций), всего, в том числе:	1 423 463	126 005	1 190 727	104 198	1 894	639	0	113	41	485	83 333	55 243	55 409	39 527	15 243	0	639
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	624 415	36 259	586 156	2 000	0	0	0	0	0	0	35 574	22 599	22 599	22 599	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	29 919	12 305	16 972	3	0	639	0	113	41	485	814	802	802	162	1	0	639
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	16 766	0	16 766	0	0	0	0	0	0	0	168	156	156	156	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 162	341	3 449	372	0	0	0	0	0	0	x	x	166	107	59	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	764 967	77 100	584 150	101 823	1 894	0	0	0	0	0	46 945	31 842	31 842	16 659	15 183	0	0
2.8.1	в том числе учтенные 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:	29 997	11 404	6 463	1 005	0	11 125	0	0	0	9	12 012	11 498	11 499	374	0	0	11 125
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	18 817	11 354	6 452	1 003	0	8	0	0	0	8	896	382	382	374	0	0	8
3.5	прочие активы	11 128	12	0	0	0	11 116	0	0	0	0	11 116	11 116	11 116	0	0	0	11 116
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	52	38	11	2	0	1	0	0	0	1	x	x	1	0	0	0	1

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

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 14).

Таблица 13

#### Информация о группах связанных сторон на 01.01.12

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Ссудная задолженность	1750
2	Члены совета директоров	Ссудная задолженность	572
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>2322</b>

Таблица 14

#### Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Ссудная задолженность	1711
2	Члены совета директоров	Ссудная задолженность	1571
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>3282</b>

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами не превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи активов.

### 2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Информация о судебных разбирательствах.

Таблица 15

#### Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп приро- ста, %	Размер фактически сфор- мированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Темп приро- ста, %
		на 01.01.2013		на 01.01.2012				на 01.01.2013		на 01.01.2012			
		тыс. руб.	доля , %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	266345	94,8	254350	98,6	11995	4,7	6387	96,8	4477	98,8	1910	42,7
2	Аккредитивы	5000	1,8	0	0,0	5000	100,0	0	0,0	0	0,0	0	-
3	Выданные гаран- тии и поручитель- ства	5231	1,9	0	0,0	5231	100,0	143	2,2	0	0,0	143	100,0
4	Выпущенные ава- ли и акцепты	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	-
6	Условные обяза- тельства кредит- ного характера (сумма строк 1-5)	276576	98,5	254350	98,6	22226	8,7	6530	99,0	4477	98,8	2053	45,9
7	Условные обяза- тельства кредит- ного характера, сгруппированные в портфель одно- родных элементов	4311	1,5	3562	1,4	749	21,0	65	1,0	53	1,2	12	22,6
ИТОГО		280887	100,0	257912	100,0	22975	8,9	6595	100,0	4530	100,0	2065	45,6

Увеличение внебалансовых обязательств Банка и созданных под них резервов на 01.01.2013 на 8,9% по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2012 является следствием общего роста объемов активных операций Банка.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк участвует в одном судебном разбирательстве, сумма иска Банка к ответчику составляет 0,3% от капитала Банка.

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

К основному управленческому персоналу относятся работники Банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Таблица 16

#### Раскрытие информации о численности персонала Банка

№	Среднесписочная численность	2011	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	236	245	9	103,8
1.1	основного управленческого персонала	12	12	0	0

За отчетный год среднесписочная численность работников всего возросла на 9 человек, темп роста составил 103,8%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не изменилась.

Таблица 17

#### Раскрытие информации о выплатах работникам Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда, тыс. руб.		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2011	2012		
1	Работников всего, в том числе:	72588,5	81769,5	91816	112,6
1.1	основного управленческого персонала	12439,5	14363,2	1923,7	115,5

За отчетный период фонд оплаты труда вырос на 12,6%. Сумма выплат основному управленческому персоналу возросла на 15,5%.

Таблица 18

#### Раскрытие информации о видах выплат, тыс. руб.

№	Виды выплат	2011	2012	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	72588,5	81769,5	112,6
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	0

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим годом не изменился. Все выплаты сотрудникам Банка носят краткосрочный характер.

**2.6** *Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы*

В связи с принятием решения Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 22.05.2012 № 1) о направлении всей полученной прибыли в Фонд накопления Банка выплата дивидендов не производилась.

По итогам отчетного года дивиденды выплачивать не планируется.

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

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

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

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

#### *4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.*

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка за 2012 год основаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», учетной политики Банка на 2012 год и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов методом начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- своевременность отражения операций;
- осторожность;
- преемственность входящего баланса;
- открытость;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного,

непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм возмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком проводится переоценка основных средств не реже 1 раза в три года по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Доходы и расходы отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Определение финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного Банка сумм дохо-



дов и расходов осуществляется в первый рабочий день нового года и является событием после отчетной даты.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета определены как только активные или как только пассивные за исключением счета 612 «Выбытие и реализация». Это счет без указания признака счета. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данному счету быть не должно.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

В отчетном году случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

*4.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.*

В учетную политику Банка на 2012 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

*4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2013 года.*

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2013 год по состоянию на 1 ноября 2012 года в Банке была проведена инвентаризация всех статей баланса, касс, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, резервов на возможные потери по прочим активам. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями.

В результате инвентаризации статей баланса был закрыт ряд неработающих счетов с нулевыми остатками. Все операции Банка отражены по счетам правильно. Недостач и излишков ценностей нет.

По состоянию на 1 января 2013 года была проведена инвентаризация кассы Банка и касс филиалов. По результатам ревизии оформлены акты. Недостач и излишков нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 года на корреспондентских счетах, открытых в РКЦ, других кредитных организациях. Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2013 года нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2013 года по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями (контрагентами) оформлена двухсторонними актами сверок в полном объеме.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка.

По всем счетам клиентов, открытым в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада)), Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в первый рабочий день нового года.

От юридических лиц и предпринимателей были получены письменные подтверждения остатков по 1715 расчетным счетам, что составляет 65% от общего количества открытых счетов, по которым требуется подтверждение остатка. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым Банком получены подтверждения, в общем объеме таких средств составил 90%. Основной причиной неполучения подтверждений остатков является отсутствие движения по счету более одного года. Операционными работниками Банка проводится дальнейшая работа с клиентами по сбору подтверждений остатков по счетам.

По всем счетам по учету ссудной задолженности юридических лиц, а также по счетам по учету требований и обязательств на получение (уплату) процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенных с юридическими лицами, получены письменные подтверждения.

Договорами банковского счета держателей банковских карт предусмотрено обязанностью клиентов сообщать Банку о своих претензиях в течение 10 рабочих дней с даты совершения спорной операции. Претензий не поступило.

Выписки из лицевого счета по договорам вклада выдаются по первому требованию клиента и при совершении расходных и приходных операций по счету. Информация о возможности получения подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенных с физическими лицами, размещена на сайте Банка [www.olabank.ru](http://www.olabank.ru).

#### 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. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 19

#### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	4053	4795
47427 "Требования по получению процентов"	3258	4687
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	145
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»"	3	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	26	37
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	272	121
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3151	4781
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	11116	11120
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>21879</b>	<b>25686</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13 представляет собой требования по уплате комиссионного вознаграждения за услуги инкассации, расчетно-кассовое обслуживание, расчеты с системами денежных переводов физических лиц и другие;

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования Банка по уплате процентов за кредиты;

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.13 включает в себя требование к работникам по подотчетным суммам;

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности, не введенные в эксплуатацию;

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

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.13 представляет собой требование к Цимеринову Г.Я. о взыскании имущественного вреда Банку по решению суда и требования к страховым компаниям по страховому возмещению.

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

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

Таблица 20

#### Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	20695	24301
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения "	0	6
47422 "Обязательства по прочим операциям"	460	43
47425 "Резервы на возможные потери"	5349	7410
47426 "Обязательства по уплате процентов"	29	6236
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1916	3883
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	11	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	4
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1017	1925
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	926	0
60324 "Резервы на возможные потери"	11119	11124
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>41522</b>	<b>54932</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" включает в себя суммы, поступившие на корреспондентский счет и поставленные на невыясненные.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.13 представляет собой сумму обязательства по зачислению заработной платы на банковские карты, суммы по обязательствам перед клиентами по операциям в терминалах самообслуживания и другие.

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

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" включает в себя начисленные проценты по депозитным договорам юридических лиц.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.13 представляет собой сумму начисленного налога на имущество, налога на землю, налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, экологического сбора, налога с доходов физических лиц, а также суммы начисленных страховых взносов во внебюджетные фонды, срок уплаты которых не наступил.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, начисленная сумма взносов по страхованию вкладов за 4 квартал.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323).

*4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. 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.*

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

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете независимо от суммы:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- корректировка по налогу на прибыль за отчетный год;
- отражение расходов (доходов) Банка по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг) по таким операциям;
- корректировки величины начисленных процентов по депозитным договорам при их досрочном расторжении в текущем финансовом году в период составления годового отчета, начисленные проценты по которым были признаны в качестве расходов в 2012 году;
- исправительная запись по символу расходов 26412 «Другие организационно-управленческие расходы» и символу расходов 26401 «Подготовка и переподготовка кадров»;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Существенных ошибок, выявленных после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, Банком не выявлено.

К некорректирующему событию после отчетной даты относится принятие решения Советом директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обществом посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 39 761 (Тридцать девять тысяч семьсот шестьдесят одна) штука номинальной стоимостью 100 (Сто рублей).

Других событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты) нет.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствуют. 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.

#### *4.7 Изменения в учетной политике на 2013 год*

В учетную политику Банка на 2013 год, утвержденную Приказом от 29.12.2012 № 278-П «Об утверждении учетной политики Банка «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество) на 2013 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

В учетную политику Банка были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменения в разделах учетной политике также связаны с вступлением в силу Положения Банка России от 29.06.2012 N 384-П «О платежной системе Банка России», а также Положения Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступающие в действие с 1 января 2013 года.

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО) не планирует в 2013 году существенных изменений в учетной политике, включая применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В 2013 году событий, требующих расчета величины разводненной прибыли (убытка) на акцию в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. N 29н, а именно:

«конвертаций всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);

исполнение всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости» Банком не планируется.

Президент Банка «Йошкар-Ола» (ОАО)

Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер

Москвичева О.В.

05.02.2013