

Пояснительная записка к годовому отчету ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01 января 2013 года

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений 11

- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Аренда сейфов.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, направлены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отрасли, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождавшегося ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все же сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур реструктуризации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в ряде недостатков правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Рейтинги Банка.

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» кредитных рейтингов не имеет.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена на Совете Директоров 2 декабря 2010 года Стратегия развития Банка на 2011-2014 гг. Она определяет основные приоритетные направления и задачи развития Банка и детализируется в мероприятиях по ее реализации и системе бизнес-планирования. Банк постоянно осуществляет мониторинг выполнения Стратегии и два раза в год представляет его результаты на рассмотрение Совета директоров Банка.

В соответствии с утвержденной Стратегией Банк намерен продолжать продвинутую последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание для получения максимального финансового результата, достигнутого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке. Дальнейшее развитие получат кредитные корпоративных клиентов, совершенствование технологий банковских операций.

Наша приоритетная задача – обеспечение качества предоставляемых услуг, подбор индивидуальных форм и средств, обеспечивающих развитие и поддержку бизнеса клиентов.

На 2012г. Банк ставил следующие задачи:
увеличение уставного капитала на 15 млн. руб. путем проведения дополнительных выпусков обыкновенных и привилегированных акций;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений 14

1. Существенная информация о Банке.

Общая информация о Банке.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было дано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который в 1993 году был реорганизован в Центральный банк России 8 октября 1990 года (регистрационный № 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990г. В мае 1999 года КБ «БАЛАКОВО-БАНК» преобразовался в открытое акционерное общество. В настоящее время свою деятельность ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 15.10.2012г. (с юридическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 15.10.2012г. (с физическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств № 123 от 18.04.2011г. выдана Управлением Федеральной службы безопасности России по Саратовской области;
- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств № 1381Х от 18.04.2011г. выдана Управлением Федеральной службы безопасности России по Саратовской области;
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 1383У от 04.2011г. выдана Управлением Федеральной службы безопасности России по Саратовской области.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2012г. под номером 148. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория платежей.

Банк находится по адресу: Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, 11.

Филиалы, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов (О «БАЛАКОВО-БАНК» не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц, расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило Краснодарский край, г. Москву и Московскую область.

На территории г. Балаково Банк имеет кроме основного офиса шесть операционных с вне кассового узла, один операционный офис, 8 банкоматов и 6 Роз-терми-налов, в ково-сервисной сети работает 4 терминала для приема пластиковых карт в оплату товаров и услуг. В разных районах города установлены 4 платежных терминала по приему платежей от населения. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года отсутствует банковская (консолидируемая) группа, главными Банком, а также Банк не является участником другой банковской группы и банковского холдинга.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International, участником международных платежных систем Contact и MoneyGram.

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» занимает прочие позиции в первом ряде сегментов розничных и корпоративных банковских услуг, непрерывно совершенствуя технологический аппарат.

Для аудиторских
заключений 12

На 01.01.2013г. среднесписочная численность работников Банка составила 108 человек, из них основной офис – 72 человека, ОКВКУ – 36 человек (на 01.01.2012г. 107 человек).

Ниже представлен список акционеров, владеющих более 5% акций от уставного капитала ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2012г.		2012г.	
	Доля участия в УК, %	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Доля участия в УК, %	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
Закрытое акционерное общество «Компания Автопроектсервис»	18,39	23,45	18,39	23,45
Закрытое акционерное общество «Стройжизнь»	-	-	12,98	16,55
Закрытое акционерное общество «ИНГСС»	18,08	23,05	10,89	13,88
Общество с ограниченной ответственностью Трейст-Сервис и Ко	5,88	7,49	5,88	7,49
Общество с ограниченной ответственностью ИНВЕСТПРОМ	5,85	7,45	5,85	7,45
Иванова Анна Павловна	8,18	2,83	8,18	2,83
Общество с ограниченной ответственностью «Волжская Торговая Компания 2003»	5,79	7,38	-	-

На начало и конец 2012г. в составе акционеров числилось 42 акционера. В течение года из состава акционеров вышли ЗАО «Стройжизнь» и одно физическое лицо, в состав акционеров были включены ООО «Волжская Торговая Компания 2003» и одно физическое лицо, а также увеличилась доля ЗАО «ИНГСС».

На 01.01.2012г. уставный капитал Банка составлял 111 203 136 руб., изменений в умете уставного капитала в отчетном году не было.

18 октября 2012г. Главным Управлением Банка России по Саратовской области были зарегистрированы решения о дополнительных выпусках обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» в количестве 10 000 000 шт. на сумму 10 000 000 руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 5 000 000 шт. на сумму 5 000 000 руб. Идет период размещения акций.

- Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
 - Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
 - Выпуск пластиковых карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
 - Продукты потребительского кредитования.
 - Валютно-обменные операции.
 - Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
 - Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
 - Осуществление денежных переводов по международным платежным системам «MoneyGram» и «Ситибанк».

- Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:
- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
 - Кредитные программы для клиентов.
 - Выдача банковских гарантий.

Для аудиторских
заключений 13

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России «Об оценке нематериального положения банков» от 30.04.2008г. № 2005-У (с последующими дополнениями и изменениями), Банк относится ко второй классификационной группе подгруппы, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях гарантии ее достаточности для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004г. № 9-У.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров План действий по выполнению мероприятий по реализации Стратегии развития на 2013г., в соответствии с которым планируется получить балансовую прибыль в сумме 19 млн. руб., увеличить уставный капитал до 126 млн. руб., кредитный портфель планируется поддерживать на уровне 350 млн. руб. Исходя из расчетных данных, используемых Банком при составлении Бизнес-плана 2013г., планируемые показатели являются реально выполнимыми, что позволит Банку сохранять устойчивые позиции на рынке банковских услуг.

Руководство Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	01.01.2012г.	01.01.2012г.
председатель Совета директоров д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	1,75	1,75	
членов Совета директоров д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0,16	0,16	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0,92	0,92	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0,02	0,02	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0	0	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	2,83	2,83	

В 2012 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.
Персональный состав Правления Банка - коллективного исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	01.01.2012г.	01.01.2012г.
председатель Правления д-рн Виктор Михайлович	0,02	0,02	
членов Правления д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0	0	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0	0	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0	0	
д-рн Виктор Михайлович д-рн Виктор Михайлович	0	0	

В 2012 году изменений в составе Правления Банка не было.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

Структура концентрации активов и обязательств

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации.

Для аудиторских
заключений 15

Для аудиторских
заключений 16

		01.01.2013г.	01.01.2012г.
	Активы		
1	Денежные средства	70 204	64 655
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	141 197	123 063
2.1	Обязательные резервы	5 512	5 822
3	Средства в кредитных организациях	31 369	25 624
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	450 663	481 615
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	2
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 858	71 293
9	Прочие активы	1 520	1 167
10	Итого активов	773 813	767 419

		01.01.2013г.	01.01.2012г.
	Активы		
1	Денежные средства	70 204	64 655
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	141 197	123 063
2.1	Обязательные резервы	5 512	5 822
3	Средства в кредитных организациях	31 369	25 624
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	450 663	481 615
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	2
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 858	71 293
9	Прочие активы	1 520	1 167
10	Итого активов	773 813	767 419

В таблице ниже представлены данные отраслевой концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.:

Наименование показателя	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
	значение	у.д. вес, %	значение	у.д. вес, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. по видам деятельности:	264 608	100	251 848	100
Долгикам поставкам электроэнергии, по виду:	0	0	0	0
Долгикам топливно-энергетическим холдингам:	0	0	0	0

Удельный вес реструктурированных суда в общем объеме суда на 01.01.2012г. составил 1,1%, на 01.01.2013г. он незначительно увеличился и составил 1,4%. В том числе, удельный вес реструктурированных был отнесен 2 группы, выданных юридическим лицам, в сумме 350 тыс. руб. в связи с проделанной работ возврата долга по данным кредитным договорам. Один реструктурированный кредит в размере 600 тыс. руб. в течение года был погашен, сумма кредита по 2-му юридическому с. срок погашения которого наступает в 2013г., уменьшилась и на конец года составила 350 тыс. руб. На 01.01.2013г. к реструктурированным отнесена еще одна судья, выданная физическому лицу, в сумме 5151 тыс. руб. в связи с изменением графика погашения.

Риск ликвидности — это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам. Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели ОАО «БАЛКАОВО-БАНК» ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставление финансовых услуг клиентам. Для обеспечения ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления и Генеральный директор;
- контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления и Генеральный директор.

Председатель Правления на основании оперативных данных в Банк осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Банк России устанавливает нормы ликвидности, текущей и долгосрочной ликвидности, которые являются обязательными для исполнения Банком на ежедневной основе. В конце отчетного периода Банк соблюдает указанные нормы.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, делового и соответствия с собственными стратегическими задачами. Главным инструментом управления процентным риском является использование различных финансовых инструментов убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. В части контроля по управлению процентным риском ежемесячно рассматриваются среднесрочные ставки по размещению денежных средств и по вкладам, а также ставки по кредитам. Для минимизации процентного риска с применением методики GAP (анализ разницы сроков) в данной методике, анализу подвергается активы и пассивы, подверженные влиянию уровня процентных ставок, также активы и обязательства с фиксированным

иных, некоемые				
производство, из них:	40 634	15,3	7 457	3,2
производство прочих неметаллических изделий	3 784	1,4	7 000	3,0
производство машин и оборудования	1 850	0,7	457	0,2
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 045	4,6	11 714	5,1
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 352	0,9	9 533	4,1
строительство, из них:	85 185	32,2	98 473	42,5
строительство зданий и сооружений	77 785	29,4	96 473	41,6
распут и связь, из них:	350	0,1	3 420	1,5
деятельность воздушного транспорта	0	0	0	0
информационная и телекоммуникационная деятельность	34 972	13,2	10 915	4,7
торговля с розничными продажами	2 271	0,9	11 885	5,1
прочие виды деятельности	86 799	32,8	78 451	33,8
в общей сложности кредитов, предоставленных банками и иным кредитным учреждениям, кредитным учреждениям среднего и крупного предпринимательства, из них:	176 473	66,7	118 343	51,0
кредитным учреждениям среднего и крупного предпринимательства, из них:				
индивидуальным предпринимателям	89	0,03	5 356	2,3

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов за-
щиткам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.:

Наименование показателя	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
	значение	у.э.ев, %	значение	у.э.ев, %
кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам	121 217	100	91 634	100
займовые кредиты	10 762	8,9	13 564	14,8
ипотечные кредиты	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0
иные потребительские кредиты	110 455	91,1	78 070	85,2

ОАО «БАЛКАРКОМБАНК» подвержен кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке. Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка. Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования в формативных процедурах на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, анализ ликвидности и платежеспособности контрагента, оценка риска неплатежеспособности, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов). Указанные стандарты и методы кредитования закреплены во внутренних документах.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной полити-

Для аудиторских 18
Заключений

В течение 2012г. процентный риск находился в рамках установленного лимита, т.е. превышал предельное значение коэффициента процентного риска, установленного Советом директоров на 2012г.

Малоточный риск определяется вероятностью неблагоприятных изменений валютных курсов, приводящих к потере вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Поверочность данному риску определяется состоянием открытой валютной позиции (ОВП) Банка, т.е. степенью несоответствия размеров активов и пассивов в иностранной валюте. Чем больше ОВП, тем выше рыночная стоимость активов и пассивов в той или иной валюте с учетом внебалансовых позиций.

Для оценки валютного риска в Банке используются данные о величине ОВП и соотношении средств (капитала) Банка, рассчитываемые на ежедневной основе в соответствии с требованиями к отчетности в расписке внутренней Методики оценки валютного риска («БАЛАНОВО-БАНК».

Лимиты суммарных вложений всех длинных (коротких) ОВБТ, а также лимиты длинных (коротких) ОВБТ по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в иностранных валютах) на протяжении 2012 года не нарушались, т.е. суммарная величина вложений в иностранные валюты (включая балансирующую позицию) ОВБТ по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превысила 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, отводя валютную позицию, в целом, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (включая евро), и в объемах ниже лимитов открытой позиции, установленных ЦБ РФ.

Проблема операционных рисков оказывает заметное влияние на деятельность любой организации в связи с глобализацией финансовых рисков, бурным развитием информационных технологий в банковской сфере (совершенствованием систем электронных платежей, дистанционного обслуживания клиентов и Nutrивационных информационных технологий). Операционные риски непосредственно относятся к операционной работе при банка. Объектами операционного риска могут выступать РКО юридических и физических лиц, процессинг пластиковых карт, платежи через системы электронных платежей корреспондентского счета и т.п.

В ОАО «АЛЛАКОВО-БАНК» выделяются следующие виды операционных рисков: технологический, риск персонала, риск внешних источников воздействия, ошибки управления и операционные, риск возникновения неблагоприятных событий, риск нарушения внутреннего контроля. Целью управления рисками является предотвращение или снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также исключение или снижение отрицательных последствий при их наступлении.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и в всех уровнях банковской работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками. Мониторингующих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации. Для учета вышеуказанных рисков составляются отчеты о состоянии операционного риска, которые рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

[illegible]

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013г., в тыс. руб.:

[illegible]

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012г., в тыс. руб.:

[illegible]

На протяжении 2012 года фактический уровень операционного риска не превышал предельно допустимый совокупный уровень операционного риска, установленный Советом директоров Банка на 2012г.

Правовой риск складывается вследствие несоответствия у Банка убытков вследствие violations таких факторов, как, в частности, недостатки законодательства, правовой системы РФ, несоответствия Банком законодательства РФ, договорных отношений с клиентами, недостатков в организации правового риска. Данный риск возникает в результате несоответствия требованиям законодательства РФ, также должной организации процесса подготовки и утверждения юридических документов (в т.ч. учредительных документов Банка, договоров, контрактов, внубанковских документов, регламентирующих порядок заключения сделок, документооборот с клиентами и контрагентами, трудовые отношения с сотрудниками).

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление, оценка, мониторинг, поддержание риска на приемлемом уровне, контроль эффективности управления правовым риском. Выявление правового риска производится структурными подразделениями

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на приемлемом уровне, обеспечивающим максимальную сохранность активов и капитала, путем уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется посредством проведения лимитной политики. Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком приемлемого уровня правового риска.

На протяжении 2012 года Банк не допускал превышения установленных Правлением Банка лимитов показателей уровня правового риска.

Риск интeрeтoв дeлoвoй рeгyлатиoннoй бaнкa – ризик вoзникнoвeния y бaнкa yбыткoв в рeзyльтaтe yмeньшeния числa клиeнтoв (кoнтрагeнтoв) влeдствeнe фoрмирoвaния в oбщeствe нeгaтивнoгo пpeдстaвлeния o финaнсoвoй yстoйчивoсти бaнкa, кaчeствe oкaзывaeмoгo yслyгoй или кaрaктeрe дeятeльнoсти в цeлoм.

Риск интeрeтoв дeлoвoй рeгyлатиoннoй бaнкa в цeлeх снeжeния вoзмoжныx yбыткoв, сoхрaнeния и пoддeржкa дeлoвoй рeпутaции пeрeд клиeнтaми и кoнтрагeнтaми, yчpeдитeлями (yчaстникaми), oргaнaми гoсyдaрствeннoй влaсти и мeстнoгo сaмoупрaвлeния, бaнкoвскими сoюзaми (aссoциaциaми), иными oргaнизaциaми, yчaстникoм кoтoрыx являeтcя бaнкoм.

Слyжaщие бaнкa нa пoстoяннoй oснoвe oтслeживaют сoбoи сoбeщeния в пeчатныx и элeктрoнныx СМII, oтнoсящиeся к дeятeльнoсти бaнкa, eгo клиeнтoв. В цeлeх нeдoпyстимoгo пoвлeчeния нeгaтивнoй инфoрмaции o бaнкe, сe сoтyдники бaнкa oсyществляeт свoю дeятeльнoсть стрoгo в рaмкaх зaкoнoдaтeльнoгo РБ и нoрмaтивныx тpeбoвaний бaнкa Рoсcии к дeятeльнoсти бaнкoв в oблaсти дeлoвoгo oбрaтa y зeмлeк, пoлyчaют клиeнтoв и кoнтрагeнтoв, идeнтифицирyющeй стoрoнe.

Для оценки риска потери деловой репутации в Банке используется система параметров, которые обеспечивают принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом. По каждому показателю определяется система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых Правлением Банка.

В течение 2012г. все показатели, используемые для оценки риска потери деловой репутации, находились в рамках установленных лимитов.

Для аудиторских 21

Операции со связанными сторонами

Операции (сделки) со связанными сторонами, размер каждой из которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств должника организации, отраженных в форме отчетности 0409086 «бухгалтерский баланс (бюджетная форма)», в 2012 году не совершались. При этом в совокупности операции (сделки) являются существенными, и нашли свое отражение в таблице ниже.

Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Все сделки, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах», одобрены Общим собранием акционеров Банка.

	2012г.	2011г.
Основные акционеры банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	66 700	16 500
выдано за год	370 048	393 425
получено за год	(385 659)	(343 225)
остаток на 31 декабря	51 089	66 700
процентный доход	8 925	7 246
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	6 458	45 373
привлечено за год	1 454 965	1 960 220
возвращено за год	(1 459 509)	(1 999 131)
излишек курсовых разниц	-	(4)
остаток на 31 декабря	1 915	6 458
процентный расход	22	-
комиссионный доход	977	898
Выпущенные Банком ценные бумаги:		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	-	3 215
возвращено за год	-	(3 215)
остаток на 31 декабря	-	-
процентный расход	-	-
Неиспользованные кредитные линии		
16 911	15 300	
Полученные гарантии		
63 953	13 610	
Выданные гарантии		
-	19 273	
Комиссия по выданным гарантиям		
143	762	
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	1 551	2 114
выдано за год	6 212	5 922
получено за год	(5 725)	(6 485)
остаток на 31 декабря	2 038	1 551
процентный доход	301	275
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	28 801	19 130
привлечено за год	100 773	118 715
возвращено за год	(87 503)	(109 267)
излишек курсовых разниц	45	225
остаток на 31 декабря	42 124	28 801
процентный расход	435	263
Неиспользованные кредитные линии		
16 911	15 300	

Для аудиторских записей 23

Полученные гарантии	286 787	255 876
Выданные гарантии	-	-
Краткосрочные вознаграждения в виде части отчислений в социальные фонды	7 179	6 363
Дивиденды, выплаченные руководству Банка	1 256	785
	4 491	5 574
Баланс родственники ключевого управленческого персонала Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 344	2 675
выдано за год	3 374	1 627
получено за год	(1 366)	(1 958)
остаток на 31 декабря	4 352	2 344
процентный доход	329	154
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	20 674	17 340
привлечено за год	13 876	17 319
возвращено за год	(11 835)	(14 111)
излишек курсовых разниц	8	126
остаток на 31 декабря	22 723	20 674
процентный расход	1 848	791
Неиспользованные кредитные линии		
300	300	
Полученные гарантии		
29 104	43 856	
Выданные гарантии		
-	-	
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	23 171	68 276
выдано за год	-	17 108
получено за год	(22 732)	(62 213)
излишек курсовых разниц	-	-
остаток на 31 декабря	439	23 171
процентный доход	292	2 386
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	9 466	17 178
привлечено за год	166 922	327 950
возвращено за год	(165 451)	(335 662)
излишек курсовых разниц	-	-
остаток на 31 декабря	10 937	9 466
процентный расход	-	-
комиссионный доход	114	164
Неиспользованные кредитные линии		
5 712	13 114	
Полученные гарантии		
-	-	
Выданные гарантии		
-	-	
Доходы от сдачи имущества в аренду		
-	-	
Расходы от аренды имущества		
-	87	
Комиссия по выданным гарантиям		
-	-	
Комиссионный доход		
-	-	
Краткосрочные вознаграждения		
-	-	
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)		
-	-	

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из Совета директоров и Присоединенных к Банку и составляет 11 человек. Вознаграждение членов Правления состоит из основной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - ежемесячных и квартальных премий, материальной помощи к отпуску, а также единовременного вознаграждения по итогам года.

Для аудиторских записей 14

Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается один раз в год во 2-м квартале, следующего за отчетным, после одобрения собранием акционеров Банка. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались. Правила выплат всех видов вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу, не изменились со сравнения с 2011 годом. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2011 и в 2012 годах Банком не создавались резервы эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012г., в тыс. руб.

Наименование обязательства	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
							Фактически сформированный резерв					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв по обязательствам	Платежи				
II	III							IV	V			
использованные кредитные линии	97 281	37 419	17 063	1 000	0	1 600	1 980	1 980	170	210	0	1 600
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	34 589	33 976	0	423	0	0	136	136	136	0	136	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	91 879	31 988	17 063	1 423	0	1 600	2 136	2 136	170	210	0	1 600

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012г., в тыс. руб.

Наименование обязательства	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Рассчитанный резерв в значении абсолютной величины	Фактически сформированный резерв					
								Итого	II	III	IV	V	
использованные кредитные линии	71 702	65 274	5 800	148	0	0	301	301	301	270	31	0	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	40 193	16 128	24 465	0	0	0	841	841	841	841	0	0	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
использованные кредитные линии	112 295	81 982	30 265	148	0	0	1 145	1 146	1 146	1 115	21	0	0

Срочные сделки

ЗАЯВИТЕЛЬ АУДИТ

Для аудиторских записей 15

В 2011г. и 2012г. срочные сделки (поставочные и беспоставочные) Банком не заключались.

Дивиденды

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, три месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определенная по данным бухгалтерской отчетности.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2011 финансового года, в том числе о мере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по акциям каждой категории (типа), одобрено Общим годовым собранием акционеров, состоявшимся 19.05.2012г.

По итогам деятельности 2011 года прибыль Банка с учетом окончательного расчета налога на прибыль составила 21 420,7 тыс. руб.

В соответствии с пунктом 8.3.3 Устава Банка по решению общего собрания акционеров из чистой прибыли был образован Фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40%, который составил 8 568,3 тыс. руб. Исходя из этого, дивиденды на одну привилегированную акцию составил 0,3574 руб. Учитывая, что по данным 9 месяцев 2011г. были выплачены промежуточные дивиденды по привилегированным акциям в размере 0,18 руб. на одну акцию, по итогам 2011г. было отчислено чистой прибыли банка и направлено на выплату дивидендов 4 252,8 тыс. руб. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2012 году.

Годовое Общее собрание акционеров Банка приняло решение по результатам 2011 финансового года годовые дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивать.

По итогам 9 месяцев 2012 года в соответствии с Уставом Банка и решением внеочередного общего собрания акционеров банка от 17.11.2012г. в фонд дивидендов по привилегированным акциям было отчислено из чистой прибыли банка 3 596,3 тыс. руб., что составило 0,15 руб. на одну привилегированную акцию. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка исполнены в полном объеме.

Прибыль Банка за 2012г. с учетом окончательного расчета налога на прибыль составила 19 226 тыс. руб. Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 финансового года не принималось Общим годовым собранием акционеров. Фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям будет образован в размере 40% чистой прибыли банка отчетный период, который составит 7 690 тыс. руб. Учитывая, что по результатам 9 месяцев 2012г. были выплачены промежуточные дивиденды по привилегированным акциям в размере 3 596 тыс. руб. (0,15 руб. на одну акцию), по итогам 2012г. будет отчислено из чистой прибыли банка и направлено на выплату дивидендов 4 094 тыс. руб.

Прекращенная деятельность

Прекращенная деятельность структурных подразделений Банка в 2011 и 2012г. не была.

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет выпущенных ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», размещенных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. N 29н.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
Оценка активов и пассивов банка за счет отчисления в бухгалтерский учет и доначисления бухгалтерской учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Для аудиторских записей 16

Для аудиторских записей

27

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, руб.

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
по налогам и сборам	1300	714
по поставщикам, подрядчикам и покупателям	456	423
возможные потери по прочим активам и банковским	2137	1195
кредиторская задолженность	1416	933
в том числе просроченная	0	0
кредиторская задолженность	5309	3265
в том числе просроченная	0	0

Большая сумма кредиторской задолженности представляет собой расчеты с бюджетом по налогам и сборам (24,5% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013г. и общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012г.) (налог на прибыль 648 руб. - срок уплаты 28.03.2013г., НДС - 217 тыс.руб. - срок уплаты равными долями не позднее 15.02.2013г., налог на имущество - 352 тыс.руб. - срок уплаты до 15.02.2013г., транспортный налог на землю - 82 тыс.руб. - срок уплаты до 15.02.2013г.) и сумма сформированного резерва на возможные потери по прочим активам и банковским гарантиям (40,25% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013г. и 65,45% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012г.). Вся кредиторская задолженность Банка текущая.

События после отчетной даты

В отчете за 2012г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- ремонты основных средств на сумму 9 087 тыс. руб.,
- назначение на расчетно-кассовое обслуживание в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 108 тыс. руб.,
- иерархические расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в отчетах после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 414 тыс. руб.,
- плата по налогу на прибыль за 2012 год на сумму 648 тыс. руб.

Корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка, не было.



Прочая информация о применении учетной политики

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка велось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения бухгалтерского учета отсутствовали.

Изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей отчетности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2012 году не вносились.

В отношении операций в 2013 году Банк разработал и утвердил Учетную политику банка на 2013 год.

В отчетной политике банка на 2013 год отражены следующие основные изменения:

1. обязательства некредитного характера.



В.В.В.В.

И.Е. Рожкова
ЗАО «ИНТЕРКРИМ АУДИТ»
Е.Н. Толочкова
Для аудиторских
заключений 2013