

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Консервативный Коммерческий Банк»
за 2012 год

Годовой отчет ОАО Банк «ККБ» за 2012 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями от 9 апреля, 13 ноября 2010 г.), Положением Банка России от 26 марта 2007г. №302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений по операциям, совершенным ОАО Банк «ККБ» (далее – Банк) в 2012 году.

В состав годового отчета включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 года.
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013 года.
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013 года.
- Аудиторское заключение по годовому отчету за 2012 год.
- Настоящая пояснительная записка.

В годовом бухгалтерском отчете за 2012 год представлена информация о финансовом состоянии Банка, результатах его деятельности.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету включает в себя следующее:

Раздел 1. Существенная информация о Банке

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое Акционерное общество "Консервативный Коммерческий Банк" создан в соответствии с Законом РФ "Об акционерных обществах" и "О банках и банковской деятельности". Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года в соответствии с лицензией номер 1087. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Консервативный Коммерческий Банк», сокращенное наименование ОАО Банк «ККБ». Офис Банка зарегистрирован по адресу: 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров (протокол №1 от 28.02.2012 года), а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии от 17 мая 2012 года № 1087, выданные Банком России на осуществление банковских операций;

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса составила 5 330 458 тыс. руб.
- суммарные доходы Банка увеличились на 247 699 тыс. руб. и составили 543 778 тыс. руб., расходы увеличились на 200 631 тыс. руб. и составили 495 506 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года.

Банк имеет один филиал:

Московский филиал Открытого акционерного общества «Консервативный Коммерческий Банк» (Московский филиал ОАО Банк «ККБ»), адрес местонахождения: Российская Федерация, 115409, город Москва, Каширское шоссе, дом 58, корпус 3.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка:

Таблица 1

**Информация о наличии обособленных и внутренних
структурных подразделениях Банка**

| № | Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений | Место нахождения |
|---|---|---|
| 1 | Дополнительный офис №2 Открытого акционерного общества «Консервативный Коммерческий Банк» | 416150, Астраханская область, Красноярский район, с. Красный Яр, ул.М.Гвардии, д.49 |
| 2 | Дополнительный офис «Гагаринский» Московского филиала ОАО Банк «ККБ» | 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 9, корпус 2. |
| 3 | ОКВКУ Московского филиала ОАО Банк «ККБ» | 125599, г. Москва, МКАД, 78 км, д. 14, корп. 1 |

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися в 2012 году лицензиями, банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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;
- купля-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).

1.4. Краткий обзор экономической ситуации

Банк расположен на территории Астраханской области. Основными видами экономической деятельности Астраханской области являются добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, а также строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля.

К важнейшим отраслям специализации, определяющим место области в общероссийской экономике, относятся газодобывающая, химическая и нефтеперерабатывающая промышленность, судостроение, а также транспортный комплекс.

Итоги 2012 года свидетельствуют о преобладании позитивных тенденций в социально-экономическом развитии и банковской сфере региона.

Сохранение благоприятного бизнес - климата на рынке, замедление процесса ухудшения экономической конъюнктуры и рост спроса на продукцию (услуги), способствовали повышению производственной активности предприятий: возросло промышленное и сельскохозяйственное производство, увеличился оборот розничной торговли, вырос объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство».

В сфере занятости снизилась напряженность на рынке труда: возросла потребность организаций в работниках, уменьшилась численность безработных граждан, снизился уровень регистрируемой безработицы.

Высокими темпами росли объемы индивидуального жилищного строительства.

Среди позитивных факторов также следует отметить замедление роста цен на потребительском рынке. Уровень инфляции был самым низким в Южном федеральном округе.

Ситуация в банковском секторе области характеризовалась дальнейшим наращиванием ресурсной базы кредитных организаций, увеличением объемов кредитования экономики и населения, улучшением качества кредитного портфеля.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

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

Банк не имеет рейтингов присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

1.6. Перспективы развития Банка

Исходя из реального финансового состояния Банка и вероятного прогноза дальнейших изменений в банковской сфере и в экономике в целом по стране, а также из тщательной оценки всех возможных сценариев развития, предлагаемая стратегия развития Банка предусматривает следующие основные цели:

- 1) расширение круга банковских операций и продвижение новых качественных услуг на банковском рынке;
- 2) создание оптимальной и эффективной структуры управления Банком, позволяющей наиболее полно удовлетворять интересы клиентов Банка;
- 3) повышение устойчивости Банка за счет расширения клиентской базы;
- 4) улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- 5) совершенствование методов работы с персоналом - командной работы, корпоративной культуры, мотивации;
- 6) внедрение и развитие методов современного маркетинга и PR - формирование имиджа Банка, системы связей с общественностью, маркетинговых стратегий в соответствии со стратегическими целями Банка.

«Стратегия развития Банка на 2010- 2013 годы» утверждена Советом директоров Банка (протокол №11 от 15.09.2010 г.).

По мере необходимости предусмотрено внесение изменений и дополнений в Стратегию развития.

Основополагающим направлением деятельности Банка определяется дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных финансовых решений, которые максимально соответствуют специфике и индивидуальным потребностям. Исходя из своих конкурентных позиций, Банк будет продолжать планомерное развитие двух стратегических направлений банковского бизнеса: корпоративного и розничного за счет внедрения новых и совершенствования предоставляемых банковских услуг, расширяя круг проводимых операций.

Стратегическая цель реализуется через существенное качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка, увеличение объема оказываемых услуг.

В Стратегии развития определены приоритетные направления деятельности банка, реализация задач стратегического развития по этим направлениям, дана оценка сильных и слабых сторон деятельности Банка (SWOT-анализ). Сильные и слабые стороны Банка, а также возможности и угрозы со стороны внешней среды стратегией определены и, соответственно, не структурированы, что позволяет утверждать о наличии в Банке информации о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в

экономике в целом и в сфере нормативно - правового регулирования банковской деятельности.

Оценка перспектив развития выбранных Банком направлений деятельности (с точки зрения ресурсной обоснованности и обеспечения соблюдения норм и требований, установленных законодательством и нормативными актами Банка России) осуществляется на основе количественных, качественных показателей, характеризующих планы Банка в отношении их развития.

В 2010-2013 г.г. Банком предусматривается последовательный и целевой подход к продвижению банковских услуг, постоянная и взвешенная реклама операций, проводимых Банком.

Банк намерен продолжить свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

1.7. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

| № п/п | | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Изменения за период | |
|----------|--|------------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|------------------------|
| | | 01.01.12 | 01.01.13 | 01.01.12 | 01.01.13 | Сумма, тыс. руб. | Темп прироста, % |
| 1 | Собственные ресурсы, в том числе: | 195217 | 403488 | 8,1 | 11,7 | 208271 | 106,7 |
| 1.1 | Средства акционеров (участников) | 145000 | 305000 | 6,0 | 8,8 | 160000 | 110,3 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 10400 | 10400 | 0,4 | 0,3 | | |
| 1.4 | Резервный фонд | 36408 | 37612 | 1,5 | 1,1 | 1204 | 3,3 |
| 1.5 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Переоценка основных средств | 1776 | 1611 | 0,1 | 0,1 | -165 | -9,3 |
| 1.8 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 429 | 593 | 0 | 0 | 164 | 38,2 |
| 1.9 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1204 | 48272 | 0,1 | 1,4 | 47068 | 3909,3 |
| 2 | Привлеченные и заемные ресурсы | 2227457 | 3043750 | 91,9 | 88,3 | 816293 | 36,6 |
| 2.1 | Средства клиентов (в том числе кредитных организаций) | 1530451 | 2921999 | 63,2 | 84,8 | 1391548 | 90,9 |
| 2.2 | Вклады физических лиц | 694414 | 57196 | 28,6 | 1,6 | -637218 | -91,7 |
| 2.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | Резервы на возможные потери | 0 | 1585 | 0 | 0,1 | 1585 | 100 |
| 2.5 | Прочие пассивы | 2592 | 62970 | 0,1 | 1,8 | 60378 | 2329,4 |
| | Всего пассивы | 2422674 | 3447238 | 100 | 100 | 1024564 | 42,3 |

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 208 271 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они

увеличились на 816 293 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 42,3%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее.

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 |
|------------------------------|---|---|---|--|
| До востребования | 1801468 | 2226143 | 80,9 | 73,1 |
| На срок до 30 дней | 748 | 378 | 0 | 0 |
| На срок от 31 до 90 дней | 1642 | 101166 | 0,1 | 3,3 |
| На срок от 91 до 180 дней | 791 | 1122 | 0,1 | 0,1 |
| На срок от 181 дня до 1 года | 121 | 321 | 0 | 0 |
| На срок свыше 1 года | 420095 | 650065 | 18,8 | 21,4 |
| Прочие счета | 2592 | 64555 | 0,1 | 2,1 |
| Итого | 2227457 | 3043750 | 100 | 36,6 |

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- До востребования
- На срок от 31 до 90 дней
- На срок свыше 1 года

Основными причинами данных изменений стала реализация успешного маркетингового хода, привлекшего новых клиентов.

Таблица 4

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 |
|-------------------------------------|---|---|---|--|
| Всего привлеченных средств, в т.ч.: | 2224865 | 2979195 | 100 | 33,9 |

| 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 |
|--|---|---|---|--|
| 1. Средства физических лиц, в т.ч.: | 694414 | 57196 | 1,9 | -91,7 |
| – депозиты "до востребования" | 691019 | 54114 | 1,8 | -92,2 |
| – срочные депозиты | 3395 | 3082 | 0,1 | -9,2 |
| 2. Депозиты юридических лиц | 420000 | 750000 | 25,2 | 78,6 |
| 3. Расчетные счета клиентов | 1110451 | 2171999 | 72,9 | 95,6 |

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло уменьшение средств физических лиц на 637 218 тыс. руб. или 91,7% к уровню 2012 года, депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 330 000 тыс. руб. или 78,6% по отношению к показателю 2012 года. Остатки на расчетных счетах клиентов увеличились на 1 061 548 тыс. руб. или 95,6%.

Таблица 5

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 | 437307 | 18,1 | 356630 | 10,3 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 17622 | 0,7 | 214193 | 6,2 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги | 664068 | 27,4 | 820707 | 23,8 |
| 4 | Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 1271135 | 52,5 | 2000376 | 58,0 |
| 5 | Основные средства и нематериальные активы | 18522 | 0,7 | 15860 | 0,5 |
| 6 | Прочие | 14020 | 0,6 | 39472 | 1,2 |
| Итого активов | | 2422674 | 100,0 | 3447238 | 100,0 |

Активы банка также как и пассивы изменились, уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 80 677 тыс. руб., средства в кредитных организациях увеличились на 196 571 тыс. руб. Вложения в ценные бумаги также увеличились на 156 639 тыс. руб.

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Основными существенными событиями, произошедшими в деятельности Банка являются:

Банк изменил фактическое место нахождения:

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д.47, и начал осуществлять расчетно-кассовые операции по обслуживанию юридических и физических лиц по выше указанному адресу.

На общем собрании акционеров (протокол №2 от 25.04.2012 г.) принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения обыкновенных бездокументарных акций в количестве 160 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, по цене размещения 1 руб. 00 коп. объемом 160 000 000 рублей. Главным управлением Банка России по Астраханской области 01.10.2012 г. зарегистрирован отчет об итогах четвертого дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных акций в объеме 160 000 000 рублей. Размер уставного капитала Банка, включающий итоги четвертого выпуска акций составляет 305 000 000 рублей.

Банк начал эмиссию банковских карт платежной системы VISA.

Типы выпускаемых карт: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum

В 2012 году Московский филиал активно продолжил работу по внедрению переводов электронных денежных средств.

Банк является экономически самостоятельным учреждением, производит расходы за счет собственных доходов, имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2013 года составил 401 175 тыс. руб. (с учетом СПОД). По сравнению с 1 января 2012 года капитал увеличился на 206 729 тыс. руб., в том числе, рост в сумме 160 000 тыс. руб. связан с увеличением взносов акционеров Банка.

В 2012 году созданы ООО «Остров» и ООО «Золотое сечение», единственным учредителем которых является Банк. Общества созданы в целях извлечения прибыли.

Произведенный анализ деятельности Банка в 2012 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка оказывают операции коммерческого кредитования, операции с ценными бумагами, переоценка ценных бумаг, иностранной валюты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение депозитов в Банке России и оказание консультационных и информационных услуг.

1.9. Информация о составе совета директоров

В течение 2012 года состав Совета директоров Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета директоров Банка входят 9 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 99,99 % акций Банка.

Акционеры в составе Совета директоров Банка и их доля в уставном капитале

| № п/п | Акционер (участник) | Количество акций акционера, % | | Изменение за отчетный период, % |
|----------|------------------------------|----------------------------------|-------------|---------------------------------------|
| | | на 01.01.12 | на 01.01.13 | |
| 1 | Клочкова Ирина Александровна | 33,43 | 22,45 | -10,98 |
| 2 | Трубицин Андрей Михайлович | 66,54 | 77,53 | +10,99 |
| 3 | Вереина Ольга Георгиевна | 0,02 | 0,01 | -0,01 |

Расчеты, представленные в таблице 6, позволяют сделать вывод о том, что в составе Совета директоров Банка за отчетный период произошли изменения, связанные с дополнительным выпуском акций.

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который не является акционером. Функции коллегиального исполнительного органа в Банке исполняет Правление Банка. В состав Правления входят 5 человек. Члены Правления не имеют долю в уставном капитале 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 предоставленных кредитов

Таблица 7

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

| № п/п | Наименование показателя | На конец отчетного года | | На конец предыдущего года | |
|----------|---|--------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 74116 | 100 | 41066 | 100 |
| 1.1 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 14916 | 20,1 | 9200 | 22,4 |
| 1.2 | строительство | 17977 | 24,3 | 4729 | 11,5 |

| | | | | | |
|-------|--|--------|------|--------|------|
| 1.3 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 18008 | 24,3 | 18026 | 43,9 |
| 1.4 | прочие виды деятельности | 23215 | 31,3 | 9111 | 22,2 |
| 2. | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 74116 | 100 | 41066 | 100 |
| 2.1 | индивидуальным предпринимателям | 16118 | 21,8 | 22755 | 55,4 |
| 3. | Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам: | 154891 | 100 | 125756 | 100 |
| 3.1 | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 821 | 0,5 | | |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты | 4379 | 2,8 | 7318 | 5,8 |
| 3.2 | автокредиты | 0 | | 0 | |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 149691 | 96,6 | 118438 | 94,2 |

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются физические лица. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты. Задолженность на отчетную дату растет и составляет 149 691 тыс. руб., что на 31 253 тыс. руб. больше чем на предыдущую отчетную дату. Рост составил 26,4%.

Юридические лица занимают второе место после физических лиц по сумме выданных кредитов. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия по прочим видам деятельности. Задолженность на отчетную дату растет и составляет 74 116 тыс. руб., что на 33 050 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату. Рост составил 80,5%.

2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО Банк «ККБ»

Таблица 8

Страновая концентрация активов и обязательств

| № | Страна | Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб. | | Изменение сумм выданных кредитов | Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, % | | Изменение доли |
|--------------|----------------------|---|---------------|----------------------------------|--|------------|----------------|
| | | 2012 | 2011 | | 2012 | 2011 | |
| 1 | Российская Федерация | 248653 | 201826 | 46827 | 100 | 100 | 0 |
| 2 | Страны СНГ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Развитые страны | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Иные страны | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | | 248653 | 201826 | 46827 | 100 | 100 | 0 |

В 2012 году существенных изменений в структуре по сравнению с 2011 годом не происходило. По данным таблицы 8 видно, что в ОАО Банк «ККБ» наблюдается значительная концентрация активов в Российской Федерации.

2.2 Описание рисков кредитной организации

Управление и контроль банковских рисков, возникающих в процессе деятельности, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Отдел управления рисками и контроля ликвидности (далее ОУРиКЛ) Банка сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

В Банке разработаны и используются Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку.

Комплексная система контроля и управления рисками позволяет Банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04 г. № 70-Т “О типичных банковских рисках”) в целях построения современной системы управления рисками и ее эффективного использования в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Процентный риск;
- Валютный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмент) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточной деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Принципы системы управления банковскими рисками определяют отношение Руководства Банка ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Не ожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

В агрегированный банковский риск включаются суммы фактических и/или прогнозируемых убытков по видам рисков, принимаемых Банком (кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, правовой риск). В расчет принимаются суммы фактических и/или прогнозируемых убытков по видам рисков, превышающие 1% от капитала, рассчитанного на анализируемую дату (ежемесячно), в соответствии с требованиями Банка России. Если совокупная сумма банковских рисков не превышает 95% от капитала, уровень агрегированного банковского риска признается на «Допустимом» уровне, если превышает – на «Высоком». При «Высоком» уровне агрегированного риска Банком выявляются причины, повлекшие увеличение риска и влияние на конечный результат каждого вида риска. При установлении причин, принимаются меры по снижению уровня риска, путем влияния на конкретный вид риска, повлекший ухудшение общего результата.

На протяжении 2012 года агрегированный риск постоянно находился на «Допустимом» уровне. В разрезе отдельных видов банковских рисков была отмечена следующая динамика.

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

Цель управления кредитным риском Банка – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска. Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- Оценку кредитного риска на уровне отдельной ссуды;
- Оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка.

Оценка кредитного риска на уровне отдельной ссуды производится Банком на момент принятия решения о выдаче кредита потенциальному заемщику. Сотрудниками отдела экономической безопасности Банка оценивается благонадежность клиента. Сотрудниками кредитующего подразделения Банка проводится оценка финансового состояния потенциального заемщика методами экономического и финансового анализа. Оценка финансового положения состоит из нескольких этапов: анализ финансового состояния клиента с использованием финансовых коэффициентов; оценка факторов кредитного риска, сопровождающих кредитный проект. По результатам анализа составляется заключение, содержащее профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде (которое затем хранится в кредитном досье), делается вывод о целесообразности кредитования того или иного потенциального заемщика. Оценка финансового состояния заемщика проводится также на момент получения Банком информации о появлении (изменении) факторов, влияющих на финансовое положение заемщика, кредитный риск и (или) качество обеспечения ссуды, иных сведений о рисках заемщика, а также в процессе мониторинга кредитных договоров:

- физического лица – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- юридического лица, не являющегося кредитной организацией, - не реже одного раза в квартал по состоянию на дату, следующую за отчетной;
- кредитной организации – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В качестве дополнительного источника информации, в процессе анализа финансового состояния заемщиков Банк использует аналитические материалы, формируемые по результатам мониторинга, Банком России.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска.

Для оценки риска кредитного портфеля в Банке используется методика комплексной оценки риска кредитного портфеля. Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, представляет собой одновременное проведение количественной и качественной оценки портфельного риска и проводится одновременно, с использованием таких методов как: аналитический, статистический и коэффициентный. В качестве метода количественной оценки кредитного портфеля Банка принята математическая процедура для структуризации и иерархического предоставления множества показателей, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования. Используя описанную методику, ОУРиКЛ оценивал уровень кредитного риска ежемесячно, в течение 2012 года. За анализируемый период уровень кредитного риска постоянно находился на «Допустимом» уровне. На протяжении указанного периода не было случаев, когда уровень кредитного риска сильно увеличивался и приближался к значению «Высокий риск». В процессе мониторинга кредитного риска в течение 2012 года проводился подробный анализ отдельных показателей, влияющих на качество кредитного портфеля. Полученные результаты в установленные сроки доводились до кредитующего подразделения Банка и руководства, с рекомендациями по нормализации значений данных показателей.

С целью управления кредитным риском и осуществления процесса кредитования в соответствии с принятыми стандартами Кредитной политики, Банком разработана внутренняя система лимитов. Лимиты устанавливаются Правлением Банка на регулярной основе, пересматриваются не реже одного раза в год или по мере необходимости. В течение 2012 года ОУРиКЛ на ежемесячной основе проводил контроль соблюдения установленных лимитов, случаев нарушения лимитов не установлено.

Риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка потерь в связи с невозможностью своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства из-за несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов.

Банк организует систему управления ликвидностью с целью обеспечения текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, в случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью включает в себя:

1. Управление перспективной ликвидностью, которое осуществляется путем контроля текущей платежной позиции Банка. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является «Прогноз ликвидности», составляемый Отделом управления рисками и контроля ликвидности в конце каждого месяца с указанием высвобождения активов/пассивов по датам и объемам на весь будущий месяц и кратких рекомендаций к регулированию избытка/дефицита ликвидности.

2. Управление ликвидностью в иностранной валюте при помощи следующих методов:

- Оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых Банком;

- Проведение анализа состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий (изменение курса иностранных валют);

- Контроль соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

3. Управление оперативной ликвидностью, которое осуществляется следующими методами:

- Ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной), установленных Банком России;

- Стресс-тестирование;

- Оценка управления оперативной ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, путем определения избытка/дефицита ликвидности, с учетом системы «предупреждающих индикаторов»:

Таблица 9

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2012 г.

| | До востребования и на один день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|-----------------------------|---------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| Всего активов | 1089499 | 1089499 | 1839690 | 1980001 | 2050139 | 2111152 | 2114739 | 2122546 | 2223793 | 2259885 |
| Всего пассивов | 1801658 | 1801658 | 1801779 | 1802569 | 1803402 | 1805192 | 1805983 | 1805985 | 1806104 | 2226199 |
| Избыток/дефицит ликвидности | -712159 | -712159 | 37911 | 177432 | 246737 | 305960 | 308756 | 316561 | 417689 | 33686 |

| | | | | | | | | | | |
|--|-------|-------|-----|-----|------|------|------|------|------|-----|
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -39,5 | -39,5 | 2,1 | 9,8 | 13,7 | 16,9 | 17,1 | 17,5 | 23,1 | 1,5 |
|--|-------|-------|-----|-----|------|------|------|------|------|-----|

Дефицит ликвидности выявлен по срокам от «До востребования и на один день» до «До 5 дней» включительно, причем по этим срокам дефицит ликвидности составляет одну и ту же величину -712159 тыс. руб., максимальный коэффициент дефицита ликвидности по этим срокам составляет -39,5%, что не превышает установленный лимит. Избыток ликвидности выявлен по срокам от «До 10 дней» до «Свыше 1 года» включительно. Максимальный избыток приходится на срок «До 1 года» и в суммовом выражении составляет 417689 тыс. руб. Максимальный коэффициент избытка ликвидности за период не превышает установленный лимит и составляет 23,1 %.

Таблица 10

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2013 г.

| | До востребования и на один день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|--|---------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| Всего активов | 2810698 | 2810881 | 2810881 | 2916079 | 2916312 | 2957437 | 3000911 | 3006243 | 3182070 | 3225322 |
| Всего пассивов | 2286015 | 2287577 | 2287577 | 2287654 | 2288008 | 2389327 | 2390449 | 2390449 | 2390770 | 3040835 |
| Избыток/дефицит ликвидности | 524683 | 523304 | 523304 | 628425 | 628304 | 568110 | 610462 | 615794 | 791300 | 160356 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 23.0 | 22.9 | 22.9 | 27.5 | 27.5 | 23.8 | 25.5 | 25.8 | 33.1 | 5.3 |

Избыток ликвидности выявлен по срокам от «До востребования и на один день» до «Свыше 1 года» включительно. Максимальный избыток приходится на срок «До 1 года» и в суммовом выражении составляет 791300 тыс. руб. Максимальный коэффициент избытка ликвидности за период не превышает установленный лимит и составляет 33,1 %.

По данным проведенного анализа можно сделать вывод, что риск потери ликвидности Банка в 2012 году находился на допустимом уровне. Анализ прибыли Банка за 2012 год (на основании данных формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках»), на предмет выявления фактов уменьшения прибыли более чем на 20 %, показал, что за период с 01.01.2012 г. по 01.12.2012 г. случаев снижения уровня прибыли более чем на 20 % не наблюдалось. Результаты анализа прибыли Банка были доведены ОУРиКЛ до сведения Руководства в установленном порядке. Анализ капитала Банка за 2012 год показал, что наиболее устойчивой тенденцией в изменении уровня собственных средств в течение года является рост данного показателя, по состоянию на 01.11.2012 г. произошло значительное увеличение капитала, в связи с регистрацией дополнительного выпуска именных бездокументарных обыкновенных акций на сумму 160000 тыс. руб. Случаев уменьшения

капитала Банка в 2012 году не наблюдалось. Значения норматива Н1 не превышали предельно допустимых значений. При расчете значений нормативов ликвидности (мгновенной, текущей и перспективной) Банка в течение года случаев превышения предельно допустимых значений не установлено. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

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

Банк использует для измерения процентного риска комплексный метод с применением ГЭП-анализа, стресс-тестирования и метода дюрации. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением методики ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Таким образом, ГЭП характеризует соотношение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки и показывает общий процентный риск, с которым сталкивается Банк.

Проводимый в течение года анализ показал, что сложившаяся структура активов-пассивов при повышении процентных ставок по срокам до 30 дней, до 3-х лет и свыше 3-х лет предполагает повышение ЧПД, а по остальным срокам, соответственно, снижение. При сравнении суммарного выражения активов-пассивов по срокам между собой, очевидно, что активы-пассивы сроком до 30 дней, 90 дней и до года намного превышают все остальные. Ввиду того, что по депозитам, открытым банком в ГУ ЦБ РФ по Астраханской области процентные ставки, фиксированные и поднять их невозможно, процентные ставки по всем остальным привлеченным и размещенным средствам ОУРиКЛ в основном рекомендовал оставить без изменения.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;

обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с финансовыми инструментами, подверженными валютному риску.

Основными задачами создания системы управления валютным риском являются:

- организация системы контроля ОВП;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- определение уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина обще банковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Текущий контроль величины ОВП Банка, на предмет соответствия установленным Правлением Банка лимитам и внешним требованиям регулирующих органов, а также обработка полученной информации и составление отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» осуществляет сотрудник отдела валютного контроля. В соответствии с «Положением об организации управления валютным риском в ОАО Банк «ККБ» ежедневно осуществляется оперативный контроль общебанковской ОВП (в разрезе каждой валюты) на предмет соответствия указанным лимитам, рассчитывается прогнозное состояние ОВП Банка на конец операционного дня. В случае выявления нарушений лимитов принимаются меры по приведению ОВП к установленным нормативным значениям по каждому виду валют.

В качестве метода оценки валютного риска и уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют Банк использует методику вычисления VaR. Настоящая методика оценки возможных потерь (Value at Risk, VaR) предназначена для измерения валютных рисков отрицательной переоценки открытых валютных позиций в Банке. В методике предполагается допущение близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов (логарифмов темпов роста курсов валют) и применяется инструментарий математической статистики для оценки возможных потерь путём расчёта соответствующих параметров.

В целях недопущения нарушения лимитов открытых валютных позиций Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным в 2012 году «Регламентом осуществления контроля за сублимитами открытых валютных позиций ОАО «Консервативный КБ» и устанавливает сублимита по сумме всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и сублимита в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции для головного Банка и филиала.

Банк на протяжении 2012 года поддерживал величину открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренние документы Банка определяют организацию системы управления валютным риском банка в части обеспечения соблюдения на ежедневной основе лимитов открытых валютных позиций, и позволяют осуществлять контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты;

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Порядок оценки рыночного риска, определен Положением «Об организации управления рыночным риском ОАО «Консервативный КБ». Данное положение разработано на основании Положения Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение №313-П) и определяет общие принципы расчета процентного и фондового рисков, включая перечень финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

В 2012 году Московским филиалом Банка осуществлялись операции с ценными бумагами, на протяжении 2012 года портфель ценных бумаг оставался практически

неизменным. В связи с проведением операций с ценными бумагами Банком производился расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Положения № 313-П. В Банке разработана система лимитов, ограничивающая величину рыночного риска, основанная на величине максимально допустимых потерь, приемлемых для Банка. Лимиты утверждаются Председателем Правления Банка один раз в год или по мере необходимости.

Оценка рыночного риска проводится в рамках составления отчетности по экономическим нормативам, «Отдельные показатели деятельности кредитной организации (о размере рыночного риска)».

Операционный риск - риск, возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск Банка в 2012 году незначителен. Для оценки и определения размера операционного риска с целью включения в расчет показателя достаточности капитала Банк использует стандартизированный метод, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). На протяжении 2012 года ОУРиКЛ ежемесячно проводил мониторинг операционного риска.

Риск потери деловой репутации – это риск уменьшения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В 2012 году риск потери деловой репутации у Банка отсутствует. Банк не проводил рискованной рыночной и кредитной политики, к Банку не предъявлялись судебные иски, претензии и жалобы и не применялись серьезные меры воздействия и крупные финансовые санкции со стороны надзорных органов Банка России и иных органов, осуществляющих контроль деятельности Банка. Отсутствовали факты хищения, подлога или мошенничества. Банк своевременно осуществлял расчеты по поручениям клиентов и контрагентов. Публикации о Банке в СМИ носили информативно-позитивный характер. Фактов грубого нарушения законодательства при проведении банковских операций и сделок не обнаружено.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

За оценку уровня правового риска ответственность несет Юридический отдел. Им же производится оценка степени влияния внешних факторов риска на общий уровень правового риска в Банке. Юридический отдел осуществляет тесное взаимодействие с Отделом управления рисками и контроля ликвидности для комплексной оценки риска и влияния правовых рисков на прочие виды рисков (например, на кредитный риск и риск потери деловой репутации).

Правовой риск в Банке на протяжении 2012 года был на удовлетворительном уровне. В течение 2012 года ОУРиКЛ ежемесячно проводил мониторинг правового риска, в результате чего выявлены единичные случаи нарушения законодательства РФ, не

повлекшие для Банка серьезных убытков. В отношении Банка не велось исковое производство с присуждением денежных выплат в пользу третьих лиц. Серьезные меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора не применялись, жалоб и претензий к Банку не было. Структурными подразделениями Банка проводится работа с использованием нормативной базы, регламентирующей порядок работы со счетами физических лиц. На постоянной основе производится разработка документации, регулирующей те или иные аспекты банковской деятельности, приведение в соответствие с действующим законодательством и нормативными документами Банка России уже существующей нормативной базы Банка.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с разработанной Стратегией развития на 2010 - 2013 годы.

Главной задачей развития Банка в 2012 году явилось укрепление финансовой стабильности и увеличение капитала за счет роста основных финансовых показателей Банка и дополнительной эмиссии акций. Для достижения этой цели в 2012 году Банк решил следующие задачи:

- нарастил собственный капитал, путем увеличения уставного капитала;
- сохранил надежность, устойчивость и ликвидность;
- укрепил ресурсную базу;
- увеличил объемы доходных банковских операций;
- расширил клиентскую базу, путем сохранения старых и поиска новых клиентов;
- увеличил объемы розничных услуг;
- расширил деятельность по привлечению средств юридических лиц и их эффективному вложению в реальный сектор экономики;
- наращивал кредитный портфель и поддерживал его сбалансированность с точки зрения рисков и доходности;
- расширил спектр операций с пластиковыми картами;
- развивал компьютеризацию банковских операций;
- расширил спектр предлагаемых банковских услуг;
- увеличил долю непроцентных доходов;
- улучшил качество управления рисками и ликвидностью;
- укрепил материально-техническую базу.

Стратегический риск Банка в 2012 году можно оценить, как «Допустимый». Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,

недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка.

Основополагающим направлением деятельности Банка определяется дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных финансовых решений, которые максимально соответствуют специфике и индивидуальным потребностям. Исходя из своих конкурентных позиций, Банк будет продолжать планомерное развитие двух стратегических направлений банковского бизнеса: корпоративного и розничного, за счет внедрения новых и совершенствования предоставляемых банковских услуг, расширяя круг проводимых операций.

Банк планирует и далее придерживаться консервативной политики в области управления и оценки основных видов рисков и осуществлять работу в этом направлении, соответствующую характеру и масштабам деятельности Банка.

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013

| № 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 | 6691 | 18 | 588 | 580 | 5505 | 6477 |
| ИТОГО | | 6691 | 18 | 588 | 580 | 5505 | 6477 |

Таблица 12

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012

| № 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 | 5266 | 139 | 256 | 145 | 4726 | 4156 |
| ИТОГО | | 5266 | 139 | 256 | 145 | 4726 | 4156 |

За отчетный период по сравнению с предыдущим годом в ОАО Банк «ККБ» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по предоставленным кредитам. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 6 691 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее рост на 1 425 тыс. руб. Следует отметить, что просроченная задолженность приходится только на кредиты физических лиц. Данные изменения были вызваны экономическими факторами, которые повлекли за собой снижение

платежеспособности физических лиц. Вместе с тем, задолженность по строке «до 30 дней», снизилась на 121 тыс. рублей.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году, по сравнению с предыдущим годом, также произошли изменения, например, резко увеличился удельный вес просроченных активов сроком на 91-180 дней. Это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва.

Таблица 13

Информация об активах с просроченными сроками погашения

| № | Просроченные активы, дни | Сумма просроченных активов, тыс.руб | | Изменение сумм просроченных активов | Доля просроченных активов, % | | Изменение доли, % |
|--------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------|-------------------|
| | | 2012 | 2011 | | 2012 | 2011 | |
| 1 | До 30 | 18 | 139 | -121 | 0,3 | 2,6 | -2,3 |
| 2 | 31 - 90 | 588 | 256 | 332 | 8,8 | 4,9 | 3,9 |
| 3 | 91-180 | 580 | 145 | 435 | 8,7 | 2,8 | 5,9 |
| 4 | Свыше 180 | 5505 | 4726 | 779 | 82,2 | 89,7 | -7,5 |
| ИТОГО | | 6691 | 5266 | 1425 | 100,0 | 100,0 | 0 |

В отчетном году в ОАО Банк «ККБ» произошли изменения по просроченным активам. Увеличились суммы просроченных активов по срокам от 31 до 90 дней на 332 тыс. руб., от 91 до 180 дней на 435 тыс. руб., свыше 180 дней на 779 тыс. руб.

В структуре также произошли изменения, так например, уменьшилась доля просроченных активов сроком до 30 дней и свыше 180 дней на 2,3% и 7,5% соответственно, а доля просроченных активов от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней увеличилась на 3,9% и 5,9% соответственно.

Таким образом, в ОАО Банк «ККБ» имеются незначительные суммы активов с просроченными сроками погашения, а также наблюдается рост их величины в динамике.

2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Анализ качества активов Банка представлен в Таблицах 14 и 15.

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 482 550 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 8 259 тыс. руб. За отчетный год произошло уменьшение активов 5 категории качества и увеличению активов 1 и 2 категории качества. Данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности ОАО Банк «ККБ».

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 1 164 тыс. руб., резервы по 3 категории качества увеличились на 2 705 тыс. руб., резервы по 4 категории качества увеличились на 956 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 2 867 тыс. руб..

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|-----|-----|----|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|----|
| | | | I | II | III | IV | V | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 633967 | 633334 | 161 | 472 | | | 238 | 238 | 238 | 2 | 236 | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 214429 | 214429 | | | | | | X | | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 151050 | 151050 | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | 239403 | 239403 | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 24884 | 24251 | 161 | 472 | | | 238 | 238 | 238 | 2 | 236 | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--------|-------|-------|-------|------|-----|-------|------|------|-----|------|--|-----|
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 4201 | 4201 | | | | | X | X | | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 114749 | 37152 | 45408 | 22368 | 9583 | 238 | 11023 | 3733 | 3733 | 869 | 2626 | | 238 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 57074 | 26792 | 13469 | 16813 | | | 4092 | 2895 | 2895 | 269 | 2626 | | |
| 2.2 | учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6 | прочие активы | 366 | 128 | | | | 238 | 238 | 238 | 238 | | | | 238 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | | | | | | | | | | | | | |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 6 | | 6 | | | | X | X | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--------|--------|--------|-------|-------|------|-------|-------|-------|------|------|------|------|
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 57303 | 10232 | 31933 | 5555 | 9583 | | 6693 | 600 | 600 | 600 | | | |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 155838 | 55291 | 81645 | 5512 | 5042 | 8348 | 15438 | 11275 | 11990 | 1350 | 974 | 1318 | 8348 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 821 | 821 | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 4379 | 3040 | 1339 | | | | 13 | 9 | 9 | 9 | | | |
| 3.3 | автокредиты | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 149691 | 51212 | 79798 | 5422 | 5000 | 8259 | 15419 | 11841 | 11841 | 1333 | 954 | 1295 | 8259 |
| 3.5 | прочие активы | 6 | | | | | 6 | 6 | 6 | 6 | | | | 6 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 941 | 218 | 508 | 90 | 42 | 83 | X | X | 134 | 8 | 20 | 23 | 83 |
| 4 | Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. | 659721 | 482550 | 126539 | 27790 | 14583 | 8259 | 26217 | 15345 | 15345 | 2211 | 3580 | 1295 | 8259 |

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|----|-----|----|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|----|
| | | | I | II | III | IV | V | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 324269 | 324269 | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 12811 | 12811 | | | | | | X | | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 130963 | 130963 | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | 168503 | 168503 | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|-------|-------|------|-------|--|----|------|-----|-----|-----|-----|--|----|
| 1.7 | прочие требования | 6091 | 6091 | | | | | | | | | | | |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 5901 | 5901 | | | | | X | X | | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 44014 | 13241 | 8505 | 22190 | | 78 | 5257 | 628 | 628 | 170 | 380 | | 78 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2500 | | 2500 | | | | 50 | 50 | 50 | 50 | | | |
| 2.2 | учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6 | прочие требования | 443 | 365 | | | | 78 | 78 | 78 | 78 | | | | 78 |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 5 | | 5 | | | | X | X | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--------|--------|-------|-------|------|-------|-------|------|------|------|-----|-----|------|
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 41066 | 12876 | 6000 | 22190 | | | 5129 | 500 | 500 | 120 | 380 | | |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 126879 | 42553 | 65532 | 4395 | 2210 | 12189 | 15930 | 7103 | 7449 | 888 | 500 | 359 | 5702 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 7318 | 2700 | 4618 | | | | 393 | | | | | | |
| 3.3 | автокредиты | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 118438 | 39662 | 60351 | 4374 | 2172 | 11879 | 15537 | 7103 | 7103 | 877 | 495 | 339 | 5392 |
| 3.5 | прочие требования | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 1123 | 191 | 563 | 21 | 38 | 310 | X | X | 346 | 11 | 5 | 20 | 310 |
| 4 | Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. | 468788 | 354704 | 73469 | 26564 | 2172 | 11879 | 21109 | 7653 | 7653 | 1047 | 875 | 339 | 5392 |

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

Информация по связанным с Банком сторонами не раскрывается, так как операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату не проводились.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО Банк «ККБ», о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 16

Информация о внебалансовых обязательствах

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма обязательств | | | | Абсолютное изменение, тыс. руб. | Изменение доли, % | Размер фактически сформированного резерва | | | | Абсолютное изменение, тыс.руб. | Изменение доли, % |
|----------|---|--------------------|------------|--------------|------------|---------------------------------------|----------------------|---|------------|--------------|------------|--------------------------------------|----------------------|
| | | 2013 | | 2012 | | | | 2013 | | 2012 | | | |
| | | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | | | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 5800 | 24 | 0 | 0 | 5800 | | 1218 | 76,8 | 0 | 0 | 1218 | 100 |
| 2 | Аккредитивы | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 18331 | 76 | 0 | 0 | 18331 | | 367 | 23,2 | 0 | 0 | 367 | 100 |
| 4 | Выпущенные авали и акцепты | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Прочие инструменты | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Условные обязательства кредитного характера | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО | | 24131 | 100 | 0 | | 24131 | | 1585 | 100 | 0 | 0 | 1585 | 100 |

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по следующим позициям:

- сумма обязательств по статье «Неиспользованные кредитные линии», увеличилась на 5 800 тыс. руб., размер фактически сформированного резерва составил 1 218 тыс. руб.;
- сумма обязательств по статье «Выданные гарантии и поручительства», увеличилась на 18 331 тыс. руб., размер фактически сформированного резерва составил 367 тыс. руб.

Данные изменения связаны с проводимой кредитной политикой банка на расширение спектра услуг по кредитованию клиентов юридических лиц.

2.5 Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с не возвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 24 иска о взыскании задолженности по банковским кредитам на сумму 6 304 008,92 рублей (в т.ч. государственная пошлина), из них решения судов по 17 искам на сумму 5 207 776,01 рублей вступили в законную силу, остальные находятся на стадии вступления в законную силу.

2.6 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 17

Раскрытие информации о численности персонала Банка

| № | Среднесписочная численность | 2012 | 2011 | Абсолютные изменения | Темп роста, % |
|-----|-------------------------------------|------|------|----------------------|---------------|
| 1 | Работников всего, в том числе: | 127 | 105 | 22 | 21 |
| 1.1 | основного управленческого персонала | 10 | 7 | 3 | 43 |

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, среднесписочная численность работников увеличилась на 22, темп роста составил 21%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала увеличилась на 3, темп роста составил 43 %.

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

| № | Работники | Фонд оплаты труда | | Абсолютные изменения, тыс. руб. | Темп роста, % |
|-----|-------------------------------------|-------------------|-------|---------------------------------|---------------|
| | | 2012 | 2011 | | |
| 1 | Работников всего, в том числе: | 58449 | 33138 | 25311 | 76,4 |
| 1.1 | основного управленческого персонала | 9664 | 4470 | 5194 | 116,2 |

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 25 311 тыс. руб., темп роста составил 76,4%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 5 194 тыс. руб., темп роста составил 116,2%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно рассматривать как эффективную, в обратном случае – как неэффективную.

За отчетный период вознаграждения не выплачивались.

2.7 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

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 25.04.2012 г. № 2) было принято решение о не выплате годовых дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка.

2.8 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию.

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

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

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2012 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П “Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ“, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год с учетом вносимых изменений и дополнений.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу начислений.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все документы, поступившие в операционное время, оформлены и отражены по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражены по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки, оружие, средства труда, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 40 000 рублей.

В составе основных средств учитываются капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- 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.

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

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком 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).

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.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

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

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.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на вне балансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте РФ.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса РФ является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Центрального Банка РФ, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008 г. № 318-П «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и другими нормативными документами Банка России.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

3.1 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в Учетную политику были внесены следующие изменения:

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 19.06.2012 года № 383-П «О Правилах осуществления перевода денежных средств» с 09.07.2012 г. признаны утратившими силу Положение Банка России от 03.10.2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.2003 года №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами Российской Федерации».

Начиная с июля 2012 года начисленные проценты, считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

3.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия денежных средств и ценностей в хранилище. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2013 года, в соответствии с Учетной Политикой, проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в актах инвентаризации, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01.12.2012 года количество основных средств увеличилось на 13 единиц.

3.4 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:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

| Наименование счета | Остаток, тыс. руб. | |
|---|--------------------|-----------------|
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| 47423 "Требования по прочим операциям" | 1774,00 | 27091,00 |
| 47427 "Требования по получению процентов" | 1087,00 | 1489,00 |
| 60302 "Расчеты по налогам и сборам" | 533,00 | 115,00 |
| 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" | 512,00 | 524,00 |
| 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" | 205,00 | 367,00 |
| 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" | 15,00 | 6,00 |
| Всего дебиторской задолженности | 4126,00 | 29592,00 |

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2013 представляет собой требования Банка по комиссиям за денежные переводы по системе Сбербанк, «Рапида», вознаграждение за информационно-технологическое взаимодействие по заключенным договорам с ОАО «ПСКБ», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО «КИВИ-БАНК».

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов"- требования по получению процентов по размещенным средствам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2012 так и на 01.01.2013 возврат переплат по налогу на прибыль в федеральный бюджет, возврат переплат по налогу на прибыль в бюджет субъекта Российской Федерации, налог с доходов по государственным ценным бумагам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2013 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2012 представляет собой перечисленные средства за участие в электронных торгах, на 01.01.2013 - в обеспечение исполнения государственного контракта.

Согласно Положению ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована. По состоянию на 01.01.2012 резерв на возможные потери сформирован в сумме 122,00 тыс.руб., на 01.01.2013 года резерв на возможные потери сформирован в размере 2 166,00 тыс. руб.

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:

Информация о кредиторской задолженности

| Наименование счета | Остаток, тыс. руб. | |
|---|--------------------|-----------------|
| | 01.01.2012 | 01.01.2013 |
| 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" | 449,00 | 151,00 |
| 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" | 69,00 | 2,00 |
| 47422 "Обязательства по прочим операциям" | 33,00 | 61131,00 |
| 47425 "Резервы на возможные потери" | 107,00 | 2142,00 |
| 60301 "Расчеты по налогам и сборам" | 764,00 | 621,00 |
| 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" | 207,00 | 188,00 |
| 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" | 956,00 | 737,00 |
| 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" | 7,00 | 7,00 |
| 60324 "Резервы на возможные потери" | 15,00 | 24,00 |
| Всего кредиторской задолженности | 2607,00 | 65003,00 |

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 включает в себя начисленные проценты по вкладным операциям.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.2012 включает в себя поступившую сумму на корреспондентский счет - 30.12.2011 г., по состоянию на 01.01.2013 в данный остаток входят суммы поступившие - 29.12.2012 г.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой суммы по обязательствам Банка за информационно-технологическое взаимодействие по заключенным договорам перед ООО «Агентство Гарантй», ОАО «Вымпелком», ОАО «МТС» Макрорегион Северо-Запад», ООО «ЯНДЕКС», КИТ ФИНАНС ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ОАО).

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям, отраженным на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», счету 47427 "Требования по получению процентов"- по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, по услугам банка за расчетно-кассовое обслуживание, по уплаченным госпошлинам при наличии решения суда.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2012, так и на 01.01.2013 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2012, так и на 01.01.2013 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным

операциям" на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой задолженность Банка по хозяйственным операциям по S.W.I.F.T.SCRL.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2013 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323).

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

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.kkb.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Заключение

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, отдает предпочтение прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию надежных, имеющих рыночную перспективу заемщиков.

Коллектив ОАО Банк «ККБ» не останавливается на стандартном наборе банковских услуг, постоянно работает над освоением новых технологий, изменяющимися требованиями рынка, формирует новые направления банковской деятельности. Банк предлагает клиентам большой спектр операций в рублях, иностранных валютах. Банк предоставляет возможность клиентам работать и обслуживаться по системе «Банк-Клиент», оказывает консультационные услуги, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выпуск платежных карт. В условиях конкуренции Банк работает над предоставлением услуг

с минимальными издержками, повышением качества обслуживания клиентов. Развитие Банка на ближайшую перспективу предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя рынок деятельности и объемы операций.

Председатель Правления
ОАО Банк «ККБ»



Е.М. Коцюбинская

Главный бухгалтер
ОАО Банк «ККБ»



Т.А. Попова

М.П.



2013 года

Принято, проведено и
сверено: бухгалтер
30 (Шиндлер) лет

Директор ООО АФ «Финанс-Т

Халитов Э.И.

08 февраля 2013 года

