

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»  
ЗА 2012 ГОД**

**Существенная информация о Банке**

Открытое акционерное общество "НБД-Банк" (далее – Банк) отметил в 2012 году свое 20-летие. За время своей работы Банк не только выдержал серьезную конкуренцию со стороны федеральных кредитных учреждений, преодолел кризисы 1998-го и 2008-го годов, но и активно развивался, планомерно наращивал свой финансовый, кадровый и технический потенциал, что позволило Банку занять уверенные позиции на финансовом рынке Приволжского федерального округа.

Сегодня Банк не просто региональный банк, специализирующийся на кредитовании малого и среднего бизнеса, это банк-партнер, который предлагает индивидуальные решения для каждого конкретного бизнеса. За 20 лет банком разработаны и реализованы десятки специальных программ, которые были и остаются востребованными предпринимателями. С помощью кредитов Банка были профинансированы десятки тысяч проектов на общую сумму около 1 триллиона рублей.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам.

На 1 января 2013 года сеть Банка включала в себя головной офис, 17 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской и Кировской областях. С целью повышения качества обслуживания клиентов были открыты два представительства, первое в г. Йошкар-Ола (Республика Марий Эл), второе - в г.Саров (Нижегородская область). В представительствах Банка предприятия малого и среднего бизнеса получают информацию по предлагаемым Банком услугам, что значительно упрощает процесс принятия решений по подбору необходимых кредитных продуктов и схем финансирования предприятий. Банк не имеет филиалов. На конец 2012 года сеть банкоматов включала в себя 26 единиц оборудования, расположенных на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

На 01.01.2013 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2013 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 18.07.2012 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000

- г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
  - Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
  - Лицензия биржевого посредника № 1240 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ, выданная Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам, дата выдачи – 02.09.2008 г., без ограничения срока действия;
  - Лицензия № 1 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
  - Лицензия № 2 на право осуществления технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи - 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.;
  - Лицензия № 3 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия продлен до 04.03.2015 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

На 01.01.2013 года в состав Совета директоров входит 5 человек. В течение 2012 года в составе Совета директоров произошли изменения в персональном составе. 15.05.2012 года на годовом Общем собрании акционеров был частично изменен персональный состав Совета директоров. Иных изменений в персональном, а также в количественном составе Совета директоров в 2012 году не было. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий акциями Банка в размере 29,25% от Уставного капитала Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Председателе Правления Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров. С 01.01.2012 г. до 05.09.2012 г. количественный и персональный состав Правления не менялся, Правление состояло из 8 человек. С 05.09.2012 г. в состав Правления Банка вошел еще один член – начальник Кредитного управления Банка Д.Н.Федюнин. Таким образом, с 05.09.2012 г. количественный состав Правления - 9 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, не владеют акциями Банка.

В 2012 году Банком было принято решение поддерживать только один, наиболее авторитетный рейтинг – рейтинг агентства Moody's Investors Service. Так, рейтинг от этого признанного мировыми рынками агентства полностью подтверждает устойчивость и надежность НБД-Банка. В связи с этим договор оказания услуг по присвоению кредитного рейтинга, заключенного с агентством RusRating, не был продлен. НБД-Банк имеет 3 международных рейтинга от агентства Moody's Investors Service: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B1 и краткосрочный рейтинг NP по депозитам в национальной и иностранной валюте. Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале от рейтингового агентства Moody's Interfax установлен на уровне A2.ru.

Высокая репутация Банка подтверждается присвоением наград за высокую оценку профессиональной деятельности. Так, Банк стал победителем в номинации «Лидер в кредитовании малого и среднего бизнеса» в рамках VII ежегодной премии в области банковского бизнеса «Банковское дело». Награждение состоялось на торжественной церемонии в Москве. Премия «Банковское дело» присуждается региональным, федеральным и иностранным банкам, чьи успехи и достижения имели высокое значение в развитии банковской системы и укреплении экономической стабильности России. К участию в премии Банк был рекомендован Правительством Нижегородской области. Экспертный Совет, принимавший решение по победителям премии 2012 года, особо отметил специализацию Банка на развитии малого и среднего бизнеса и эффективную работу в этой области на протяжении двух десятков лет.

В декабре 2012 года Губернатор Нижегородской области Валерий Шанцев вручил Председателю Правления Банка, Александру Шаронову, медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени. Председатель Правления Банка был удостоен государственной

награды за многолетнюю работу в области Нижегородского банковского сообщества, а также за активное участие в общественной жизни.

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В 2012 году сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние спроса в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. Все это привело к снижению скорости роста глобального потребления, включая использование первичных ресурсов. Вместе с тем в IV квартале 2012 года наблюдались признаки того, что спад деловой активности в мире не углубляется. Более устойчивой стала ситуация на финансовых рынках. Этому способствовали стимулирующие меры монетарной политики в США и принятые в еврозоне решения о реагировании на кризисные явления и снижении рисков для финансовой системы валютного союза в долгосрочной перспективе.

Ситуация в реальном секторе российской экономики во второй половине 2012 года характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в III – IV кварталах темпы роста потребительского инвестиционного спроса были ниже, чем в соответствующий период 2011 года. Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса в 2012 году не оказывало повышательного давления на инфляцию. В IV квартале 2012 года наблюдалась стабилизация инфляции (в скользящем годовом выражении) после ее повышения в III квартале 2012 года. В конце года темпы прироста потребительских цен превышали целевой диапазон 5 – 6% и были выше, чем в 2011г., в связи с динамикой волатильных факторов (цен на плодоовощную продукцию). При этом базовая инфляция снизилась.

По оценкам, в 2013 году низкий уровень деловой активности в мире будет по-прежнему сдерживать рост российской экономики. Однако, если финансовые рынки не подвергнутся вновь сильным стрессам, а позитивное влияние принимаемых в зарубежных экономиках стабилизационных мер монетарными властями будет подкреплено дополнительными стимулами, глобальная конъюнктура в целом не будет ухудшаться по сравнению с 2012 годом.

### **Информация о перспективах развития**

В 2013 году Банк планирует наращивать свое присутствие в Нижегородском регионе и других субъектах Российской Федерации, где открыты дополнительные, операционные, кредитно-кассовый офисы и представительства Банка. Банк намерен концентрироваться на предоставлении полного спектра банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса. Рост активов в 2013 запланирован на уровне 2,85 %. Прирост кредитного портфеля на 2013 год запланирован Банком в размере 15,5 % к итогу 2012 года.

Физическим лицам Банк намерен предоставлять услуги по привлечению средств во вклады и различного рода комиссионные услуги (денежные переводы, расчеты и использованием пластиковых карт и текущих счетов, операции с наличной иностранной валютой и др.). Банк планирует за 2013 год увеличить объем денежных средств, привлеченных от физических лиц, на 6,7 % по отношению к концу 2012 года. Банк продолжит заимствования на внешних рынках для кредитования малого и среднего бизнеса от институциональных кредиторов (EBRD, IFC, BSTDB, WBC, ЕАБР), а также от фондов, предоставляющих ресурсы для микрофинансирования.

## Существенная информация о финансовом положении Банка

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01.01.2012 г. и заканчивающийся 31.12.2012 года (включительно), по состоянию на 01.01.2013 г. Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

Чистая прибыль банка за 2012 год получена в сумме 214 088 тыс. руб. (2011 г. - 325 829 тыс. руб.). Собственный капитал Банка на 01.01.2013 года вырос на 94 619 тыс. руб. (или на 4,1%) и составил 2 395 317 тыс. руб. (2011 г. – 2 300 698 тыс. руб.). Активы Банка за истекший год увеличились на 2.8% и составили на конец года 15 027 801 тыс. руб. (2011 г. - 14 611 900 тыс. руб.).

Основными операциями банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

По состоянию на 01.01.2013 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка (в тыс. руб.):

	2012	2011
Денежные средства	374 342	460 200
Средства в Банке России (в том числе обязательные резервы)	479 361	393 904
Средства в кредитных организациях	549 972	834 209
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 403 675</b>	<b>1 688 313</b>

Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе «Чистой ссудной задолженности».

Остатки счетов обязательных резервов, перечисленных в Банк России, на 01.01.2013 г. составили по счетам в валюте Российской Федерации - 100 013 тыс. руб. (2011 г. – 88 388 тыс. руб.), по счетам в иностранной валюте – 16 430 тыс. руб. (2011 г. – 17 033 тыс. руб.)

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 789 397 тыс. руб. (2011 г. – 607 371 тыс. руб.), в том числе:

	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	754 502	575 225
Долевые ценные бумаги	34 895	32 146
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>789 397</b>	<b>607 371</b>

В состав корпоративных акций входят ценные бумаги, переданные без прекращения признания в сумме 26 136 тыс. руб. (2011 г. – 22 565 тыс. руб.)

На 01.01.2013 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 2 062 821 тыс. руб. (2011 г. – 1 721 198 тыс. руб.). В общем портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, составляет 2 062 820 тыс. руб. Оставшиеся ценные бумаги в сумме 104 тыс. руб. (2011 г. – 111 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 103 тыс. руб. (2011 г. – 107 тыс. руб.).

	2012	2011
Субфедеральные облигации	264 930	254 540
Облигации банков	607 852	708 257
Корпоративные облигации	1 190 038	758 397
Долевые ценные бумаги	104	111
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 062 924</b>	<b>1 721 305</b>
За вычетом резервов под обесценение	(103)	(107)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 062 821</b>	<b>1 721 198</b>

За 2012 год сумма процентных доходов, полученных Банком от вложений в ценные бумаги, составила 208 622 тыс. руб. (2011 г. – 164 597 тыс. руб.). Кроме наличия процентной составляющей доходности от операций с ценными бумагами, за 2012 год от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком получен доход в сумме 9 496 тыс. руб. (за 2011 год чистый убыток 18 241 тыс. руб.). Сумма чистых доходов за 2012 год, полученных банком от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составила 962 тыс. руб. (2011 г. - 5 810 тыс. руб.). Общий результат от деятельности Банка на рынке ценных бумаг за 2012 год составил 219 080 тыс. руб. (2011 г. – 152 166 тыс. руб.).

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 2012 год чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 355 877 тыс. руб. (на 3.8%) и на конец 2012 года составила 9 661 193 тыс. руб. (2011 г. – 9 305 316 тыс. руб.)

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности (в тыс. руб.):

	2012	2011
Депозиты в Банке России	-	600 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	206 097	13 523
Ссудная задолженность клиентов-не являющихся кредитными организациями и субъектами малого и среднего бизнеса	1 653 870	619 909
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего бизнеса	8 412 594	7 632 305
<i>в том числе индивидуальным предпринимателям</i>	<i>3 026 052</i>	<i>2 911 159</i>
Лизинг (финансовая аренда)	141 687	65 325
ипотечные жилищные ссуды	39 987	34 428
автокредиты	3 466	1 251
иные потребительские ссуды	4 799	1 092 277
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>10 462 500</b>	<b>10 059 018</b>
За минусом созданных резервов	(801 307)	(753 702)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 661 193</b>	<b>9 305 316</b>

За 2012 год по операциям размещения денежных средств получено 1 630 479 тыс. руб. процентных доходов (2011 г. – 1 401 538 тыс. руб.), которые распределились по источникам размещения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
От размещения средств в кредитных организациях	4 329	7 738
От ссуд, предоставленных клиентам	1 401 805	1 223 745
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15 723	5 458
От вложений в ценные бумаги	208 622	164 597
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 630 479</b>	<b>1 401 538</b>

Общая сумма прочих активов на конец 2012 года составила 137 958 тыс. руб. (2011 г. - 120 499 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Начисления по процентным доходам	47 304	46 811
Предоплата по хозяйственным операциям	29 760	13 027
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	24 318	14 646
Расходы будущих периодов	23 505	15 233
Предоплата услуг финансовых институтов	17 977	27 746
Начисления по непроцентным доходам	10 381	13 344
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 450	8 853
Авансовые платежи по операционным налогам	-	2 469
Прочее	1 796	936
<b>Итого прочие активы</b>	<b>156 491</b>	<b>143 065</b>
За вычетом резервов под прочие активы	(18 533)	(22 566)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>137 958</b>	<b>120 499</b>

Доля просроченных активов в прочих активах Банка уменьшилась на 20% по сравнению с 01.01.2012 года и по состоянию на 01.01.2013 года составила 14 366 тыс. руб. (2011 г. – 17 964 тыс. руб.). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 13 835 тыс. руб. (2011 г. – 17 372 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва, в том числе,

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Просроченные проценты по ссудной задолженности	3 529	4 453
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	10 798	13 489
Просроченная задолженность по пластиковым картам	39	22
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>14 366</b>	<b>17 964</b>
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	(13 835)	(17 372)
<b>Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>531</b>	<b>592</b>

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 01.01.2013 г. являлись (в абсолютном выражении (в тыс. руб.) и в процентах от суммы обязательств):

	2012	% в обяза- тельствах	2011	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	2 044 552	16%	1 932 462	15%
Средства корпоративных клиентов	3 989 263	31%	4 055 537	32%
Средства физических лиц	6 008 043	47%	5 923 250	47%
Выпущенные долговые обязательства	304 927	2%	321 961	3%
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>12 346 785</b>	<b>96%</b>	<b>12 233 210</b>	<b>97%</b>
<b>Всего обязательства</b>	<b>12 670 133</b>		<b>12 491 897</b>	

Развитие долгосрочного сотрудничества с международными финансовыми организациями в отчетном году являлось одним из важнейших направлений деятельности Банка. Совместные программы с зарубежными партнерами позволили банку привлекать в Нижегородский регион средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

Общий объем привлеченных денежных средств от международных и российских финансовых институтов на конец 2012 года в рублевом эквиваленте составил (в тыс. руб.):

	2012	2011
Средства Европейского банка реконструкции и развития (EBRD)	1 184 138	1 430 468
Средства Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	465 835	268 763
Средства Международной финансовой корпорации (IFC)	200 000	-
Средства Евразийского банка развития (ЕАБР)	160 000	-
Средства Черноморского банка торговли и развития (BSTDB)	33 747	232 527
<b>Итого средства финансовых институтов в средствах кредитных организаций</b>	<b>2 043 720</b>	<b>1 931 758</b>
Средства Голландского фонда развития (FMO)	303 727	523 187
Средства Фонда DWM Income Funds S.C.A	280 000	280 000
Средства World Business Capital	204 912	256 596
Средства Фонда responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	60 745	64 392
Средства Германской корпорации по инвестициям и развитию (DEG)	-	109 467
Средства Всемирного корпоративного общества развития (Oikocredit)	-	26 000
<b>Итого средства финансовых институтов в средствах корпоративных клиентов</b>	<b>849 384</b>	<b>1 259 642</b>
<b>Всего средств финансовых институтов</b>	<b>2 893 104</b>	<b>3 191 400</b>

По состоянию на 01.01.2013 года остаток привлеченного Банком в 2008 году субординированного займа от Голландского Фонда развития (FMO) составляет \$10 млн. или 303 727 тыс. руб. (2011 г. - \$15 млн. или 482 942 тыс. руб.), в том числе неамортизированная часть 2 млн. долларов США или 60 745 тыс. руб. (2011 г. - 6 млн. долларов США или 193 177 тыс. руб.)

По денежным средствам, привлеченным от международных финансовых институтов в иностранной валюте, установлены плавающие процентные ставки, базой расчета для



которых является 3-х и 6-ти месячный LIBOR по средствам в долларах США и 6-ти месячный EURIBOR по средствам в ЕВРО. По денежным средствам, привлеченным от международных финансовых институтов в валюте РФ, установлены плавающие процентные ставки, базой расчета для которых является 3-х месячный MosPrime. Сумма начисленных процентов по средствам международных и российских финансовых институтов за 2012 год составила 286 177 тыс. руб. (2011 г. – 133 597 тыс. руб.)

За 2012 год Банком в рамках новых, а также ранее заключенных договоров привлечено 1 073 936 тыс. руб. средств финансовых институтов (2011 г. - 2 161 584 тыс. руб.), погашено обязательств перед финансовыми институтами в сумме 1 307 376 тыс. руб. (2011 г. - 1 481 172 тыс. руб.)

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. На 01.01.2013 г. сумма привлеченных ресурсов от юридических лиц (без учета средств международных финансовых институтов) составила 3 139 879 тыс. руб. (2011 г. – 2 795 895 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 304 927 тыс. руб., в том числе из них номинированные в иностранной валюте - 303 727 тыс. руб., номинированные в рублях – 1 200 тыс. руб. (2011 г. – номинированные в иностранной валюте 321 961 тыс. руб.).

Важнейший источник привлечения кредитных ресурсов - средства физических лиц. Работа с вкладами населения является для Банка одним из приоритетных направлений деятельности. Банк предлагает простую, понятную и удобную систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных задач вкладчиков. По вкладу «Доходный» проценты выплачиваются ежемесячно – на карт-счет или на вклад «до востребования». Вклад «Удобный» позволяет свободно пользоваться частью средств на вкладе (сумму неснижаемого остатка выбирает вкладчик). По вкладу «Накопительный» действуют более высокие процентные ставки по сравнению с вкладом «Доходный» и специальные условия при досрочном снятии средств.

В дополнение к основной линейке вкладов, Банк регулярно вводит специальные вклады, приуроченные к праздникам – таким как Новый год и День Победы. По праздничным вкладам действуют повышенные процентные ставки и бонусы.

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма остатков на счетах физических лиц составила 6 008 043 тыс. руб. (2011 год – 5 923 250 тыс. руб.). Прирост вкладов в 2012 году составил 1.4% (2011 г. – 5%).

Сумма процентных расходов за 2012 год распределилась по источникам привлечения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	189 528	150 761
По привлеченным средствам юридических лиц	94 667	63 959
По привлеченным средствам физических лиц	444 422	365 975
По выпущенным долговым обязательствам	17 905	7 480
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>746 522</b>	<b>588 175</b>

Величина чистого процентного дохода за 2012 год увеличилась на 8,7% и составила 883 957 тыс. руб. (2011 г. – 813 363 тыс. руб.)

Общая сумма прочих обязательств на конец 2012 года составила 253 798 тыс. руб. (2011 г. – 253 798 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Нарращенные процентные расходы	207 688	180 236
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	54 571	19 064
Авансы по оплате лизингового оборудования	23 447	5 484
Налоговые обязательства	20 192	29 684
Начисленный взнос за 4 квартал в АСВ	5 976	5 631
Нарращенные операционные расходы	3 519	3 208
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 117	2 128
Доходы будущих периодов	725	2 751
Авансы полученные при реализации имущества	-	5 508
Прочие	1 945	104
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>320 180</b>	<b>253 798</b>

Банк предлагает качественную и экономичную систему расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная система позволяет своевременно рассчитываться с контрагентами, постоянно контролировать движение средств по счету и эффективно решать повседневные задачи ведения бизнеса.

Все платежи юридических лиц и предпринимателей Банк осуществляет «день в день», высокая скорость проведения платежей обеспечена подключением к системе срочных электронных платежей Банка России.

В качестве услуг физическим лицам Банк предлагает следующие виды продуктов:

- кредитные и депозитные операции;
- валютно-обменные операции;
- денежные переводы в системе «Анелик», «BLIZKO», «SWIFT»;
- расчеты с использованием пластиковых карт;
- обслуживание коммунальных и других платежей;
- расчетное обслуживание текущих счетов физических лиц;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- брокерское обслуживание;
- депозитарное обслуживание.

Кроме того, работа с клиентами построена таким образом, чтобы предоставить им весь комплекс банковских услуг в одном месте.

Банк предоставляет возможность быстрого обслуживания платежей, услуги по удобному расчету в торговых точках с помощью пластиковых карт, способы надежного хранения денежных средств во время путешествий и командировок, а также ряд других услуг, быстро и качественно решающих повседневные задачи клиентов – физических лиц.

С помощью пластиковых карт международной системы "EuroCard/MasterCard" физическое лицо может получать наличные деньги в банкоматах и банках, обслуживающих пластиковые карты "EuroCard/MasterCard" как в России, так и за рубежом; осуществлять расчеты за товары и услуги на предприятиях, принимающих к оплате пластиковые карты "EuroCard/MasterCard" как в России, так и за рубежом. Главное преимущество данных карт – общедоступность и широкое распространение. Операции с использованием пластиковых карт совершаются во всех операционных залах Банка и сети банкоматов.

За 2012 год Банком получено 327 153 тыс. руб. комиссионных доходов (2011 г.-316 210 тыс. руб.), в том числе,

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	295 064	282 923
За проведение операций с валютными ценностями	7 348	6 504
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 434	12 225
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 867	3 584
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 091	2 697
По другим операциям	5 349	8 277
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>327 153</b>	<b>316 210</b>

За 2012 год комиссионные расходы Банка снизились на 25,8% и составили 35 524 тыс. руб. (2011 г.- 47 890 тыс. руб.).

Качественное и эффективное обслуживание внешнеторговых операций достигается установлением партнерских взаимоотношений с банками-корреспондентами на основе открытости и прозрачности деятельности. Банк предоставляет все формы расчетов, принятые в международной практике торговли: банковский перевод, аккредитив, документарное инкассо, а также выдача банковских гарантий всех типов в обеспечение экспортно-импортных операций клиентов. Банк также является агентом валютного контроля. Величина чистого дохода от операций с иностранной валютой за 2012 год составила 65 384 тыс. руб. (2011 г. – 25 632 тыс. руб.)

Прочие операционные доходы Банка за 2012 год составили 34 655 тыс. руб., в том числе доходы от сдачи имущества в аренду 20 860 тыс. руб. (2011 г. – 26 646 тыс. руб., в т.ч. аренда – 22 432 тыс. руб.).

Сумма начисленного налога на прибыль за 2012 год составила 87 525 тыс. руб. (2011 г. – 104 821 тыс. руб.). В 2012 г. ставка налога на прибыль остается на уровне, действовавшем в 2011 году – 20%.

Чистая прибыль, полученная Банком за 2012 года, составила 214 088 тыс. руб. (2011 г. – 325 829 тыс. руб.).

На 01.01.2013 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей.

В 2012 году резервный фонд не использовался и на 01.01.2013 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала банка. По решению собрания акционеров вся чистая прибыль 2011 года в сумме 325 829 тыс. руб. была направлена на увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет Банка.

Собственные средства банка на 01.01.2013 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 2 395 317 тыс.руб. (2011 г. - 2 300 698 тыс. руб.).

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			2012	2011
H1	Достаточности капитала	Min 10%	16.3%	18.0%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	56.3%	68.6%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	103.0%	129.1%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90.7%	78.8%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.6%	20.0%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	102.3%	91.1%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1.1%	1.0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.1%	1.3%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	Max 25%	0.0%	0.0%

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 годов.:

Наименование показателя на 01.01.2013	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 419 653	3 413	3 118	3 118
Обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-
Аккредитивы	76 385	-	-	-
Выданные гарантии	278 116	50	50	50
<b>Итого</b>	<b>1 774 154</b>	<b>3 463</b>	<b>3 168</b>	<b>3 168</b>

Наименование показателя на 01.01.2012	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	1 165 369	4 195	3 910	3 910
Обязательства по поставке денежных средств	321 961	-	-	-
Аккредитивы	127 166	1 147	779	779
Выданные гарантии	96 579	201	200	200
<b>Итого</b>	<b>1 711 075</b>	<b>5 543</b>	<b>5 543</b>	<b>4 889</b>

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти

операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 01.01.2013 и 01.01.2012 гг. операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2012	2011	2012	2011
<b>Кредиты клиентам</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	18 209	10 569
Выдано кредитов в течении года	-	-	32 160	30 398
Погашено кредитов в течении года	-	-	(36 914)	(22 758)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	-	-	13 455	18 209
Резерв на 31 декабря	-	-	117	182
Проценты начисленные на 31 декабря	-	-	44	53
Резерв на 31 декабря	-	-	0.40	0.53
<b>Процентный доход</b>	-	-	3 050	1 719
<b>Средства кредитных организаций</b>				
Остаток на 1 января	1 430 468	600 154	-	-
Получено средств в течении года	378 466	1 372 178	-	-
Выплачено средств в течении года	(622 060)	(546 261)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	(2 736)	4 397	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	1 184 138	1 430 468	-	-
<b>Проценты начисленные на 31 декабря</b>	14 597	15 931	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
Остаток на 1 января	56 770	37 170	24 235	30 992
Получено средств в течении года	162 467	246 093	179 079	121 109
Выплачено средств в течении года	(183 370)	(226 506)	(186 558)	(127 350)
Изменение курсов иностранных валют	-	13	(235)	(516)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	35 867	56 770	16 521	24 235
<b>Процентный расход</b>	144 996	90 797	1 371	1 624
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	-	-	4 058	1 579
<b>Выданные гарантии</b>	-	2 084	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>	259	441	31	12
<b>Комиссионные расходы</b>	4 788	4 229	-	-
<b>Расходы по аренде</b>	126	137	-	-

На 01.01.2013 года фактическая численность персонала составила 671 чел. (2011 г. – 648 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (2011 г. – 13 чел.). Общая величина выплат за 2011 год основному управленческому персоналу составила 39 779 тыс. руб., в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 39 779 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Общая величина выплат за 2011 год основному управленческому персоналу составила 33 080 тыс. руб., в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 33 080 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Премирование работников в Банке осуществляется в целях усиления их заинтересованности в своевременном и качественном выполнении служебных обязанностей, ответственности за порученный участок работы, а также заинтересованности в развитии Банка в целом и реализации стоящих перед Банком задач.

Одно из важнейших требований иностранных партнеров к Банку - это подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Начиная с 1994 года, Банк готовит отчетность в соответствии с МСФО и подтверждает её у одной из ведущих международных аудиторских компаний. Отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2011 год, подтверждена аудиторской компанией ЗАО Грант Торнтон, контракт с которой продлен и на аудит финансовой отчетности за 2012 г. Аудиторская компания Грант Торнтон включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

### **Управление рисками**

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

#### **Финансовые риски:**

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности
- географический риск.

#### **Нефинансовые риски:**

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

## **Кредитный риск**

Управление кредитным риском в банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитных комитетов определяется в Кредитной политике банка.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Правление, кредитные комитеты, отдел по управлению кредитными рисками и Совет директоров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Отдел учета и контроля ссудных операций и Служба внутреннего контроля Банка.

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель (до вычета резервов) имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

	2012	2011
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 712 084	3 506 240
транспорт и связь	1 593 598	1 550 273
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 187 290	1 328 771
обрабатывающие производства	1 209 263	986 208
физические лица	1 045 735	1 127 956
строительство	352 464	163 709
производство автомобилей, транспортных средств и оборудования	326 901	286 980
спорт	290 000	-
производство пищевых продуктов	173 346	268 154
лизинг	141 687	65 325
химическое производство	92 088	105 654
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	36 865	22 376
на завершение расчетов	70 846	10 704
местные органы власти	13 500	-
прочие виды деятельности	10 736	23 145
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>10 256 403</b>	<b>9 445 495</b>

По географическим регионам кредитный портфель (до вычета резервов) имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

	2012	2011	Изменение
Нижегородская область	9 175 146	8 565 632	609 514
Ивановская область	245 134	352 787	-107 653
Владимирская область	423 031	279 145	143 886
Кировская область	126 706	98 442	28 264
Пензенская область	145 955	82 982	62 973
Чувашская республика	134 169	64 564	69 605
Марий Эл	6 262	1 943	4 319
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>10 256 403</b>	<b>9 445 495</b>	<b>810 908</b>

В 2012 году объем кредитов заемщикам, осуществляющих свою коммерческую деятельность в Нижегородской области увеличился на 609 514 тыс. руб. Объем кредитов заемщикам, осуществляющих свою коммерческую деятельность в смежных с Нижегородской областью регионах, увеличился на 201 394 тыс. руб.

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2013 г. составил 801 307 тыс. руб. (2011 г. – 753 702 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

по состоянию на 01.01.2013 г.:



Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 814 762	-	-	-
2	3 366 537	103 827	50 947	50 947
3	548 295	131 383	61 393	61 393
4	85 240	55 725	44 842	44 842
5	647 666	647 666	644 125	644 125
<b>Итого</b>	<b>10 462 500</b>	<b>938 601</b>	<b>801 307</b>	<b>801 307</b>

по состоянию на 01.01.2012 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 079 404	-	-	-
2	3 283 507	93 734	41 612	41 612
3	317 069	98 437	53 215	53 215
4	172 692	132 939	58 790	58 790
5	606 346	606 346	600 085	600 085
<b>Итого</b>	<b>9 459 018</b>	<b>931 456</b>	<b>753 702</b>	<b>753 702</b>

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности вместе с сформированными под них резервами имеют следующую структуру

по состоянию на 01.01.2013 г.:

Категории качества	Требования по получению процентных доходов, учтенных на балансовых счетах	Резерв (фактический)	Требования по получению процентных доходов, учтенных на внебалансовых счетах
1	24 223	-	-
2	15 960	238	-
3	328	70	2 656
4	1 303	756	1 776
5	5 490	5 490	62 138
<b>Итого</b>	<b>47 304</b>	<b>6 554</b>	<b>66 570</b>

по состоянию на 01.01.2012 г.:

Категории качества	Требования по получению процентных доходов, учтенных на балансовых счетах	Резерв (фактический)	Требования по получению процентных доходов, учтенных на внебалансовых счетах
1	22 359	-	-
2	15 646	185	-
3	575	141	2 152
4	105	75	2 042
5	8 126	8 126	62 977
<b>Итого</b>	<b>46 811</b>	<b>8 527</b>	<b>67 171</b>

Показатель размера созданных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность в отчетном году составил 7,7% (2011 год – 7,5%).

В 2012 году Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 40 845 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов (2011 г. – 17 560 тыс. руб.).

Ниже представлена таблица об активах с просроченными сроками погашения, по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 годов, в которой отражен общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию на 01.01.2013 г.:

Наименование актива с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Итого	Фактически сформирован- ный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
кредиты (займы) предоставленные	95 339	40 956	59 191	341 689	537 175	364 955
требования по получению процентных доходов	395	377	178	2 370	3 320	2 998
лизинг	-	4 097	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>95 734</b>	<b>45 430</b>	<b>59 369</b>	<b>344 059</b>	<b>540 495</b>	<b>367 953</b>

По состоянию на 01.01.2012 г.:

Наименование актива с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Итого	Фактически сформирован- ный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
кредиты (займы) предоставленные	52 315	49 405	42 915	322 375	467 010	295 304
требования по получению процентных доходов	123	851	240	2 701	3 915	3 861
<b>Итого</b>	<b>52 438</b>	<b>50 256</b>	<b>43 155</b>	<b>325 076</b>	<b>470 925</b>	<b>299 165</b>

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2013 года и на 01.01.2012 гг.:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (расчет- ный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факти- ческий)
<b>На 01.01.2013</b>	1 977 515	18.90%	13.16%	125 393	71 849	71 849
<b>На 01.01.2012</b>	2 058 870	20.47%	14.09%	51 756	20 870	20 870

Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном году, являлись изменение сроков кредитования, суммы основного долга и процентной ставки, а также изменение иных условий договора.

### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой банком Политикой управления ликвидностью, которая является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый Комитет и Служба внутреннего контроля. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является группа управления ликвидностью Расчетного центра.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Финансовым Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями справедливой стоимости производных финансовых инструментов или прочих финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, валютнообменных курсов или прочих рыночных факторов, как *рыночный риск* и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Оценка фондового риска как риска потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов производится ежедневно.

### **Фондовый риск**

Управление фондовым риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Финансовым комитетом;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

### **Валютный риск**

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Учитывая, что валютные курсы подвержены рыночным колебаниям, наиболее важно иметь долгосрочный прогноз курса. На основе предварительного анализа в процессе составления бюджета Банка на очередной финансовый год определяется прогнозная величина ОВП на планируемый период и делается прогноз движения валютного курса, что позволяет оценить возможные потери и наметить шаги по их минимизации. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Оперативное управление ОВП осуществляется Финансовым Комитетом банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке. Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет управлением казначейских операций с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России и Финансовым комитетом банка. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам. При проведении арбитражных операций лимитирование потерь производится методом Stop loss, ограничивая сумму предельных потерь. Контроль за соблюдением лимитов по контрагентам возложен на Расчетный Центр. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется СВК путем проведения проверок. Ответственность за разработку и реализацию политики управления рыночным риском возложена на Финансовый Комитет.

### **Процентный риск**

Банк определяет процентный риск как уязвимость финансового положения банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Для измерения потенциального эффекта изменения процентных ставок на финансовый результат Банка при разработке финансового плана используется динамическое компьютерное моделирование. При этом делаются прогнозы возможного поведения и корреляции процентных ставок и ожидаемых изменений в деятельности Банка в это время. Финансовый Комитет выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится гэп-анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках) или со сроком, оставшимся до следующего пересмотра ставок (при плавающих ставках). Затем короткие и длинные позиции взвешиваются с помощью коэффициентов, отражающих чувствительность позиций в различных временных диапазонах к предполагаемым изменениям процентных ставок. Сложив полученные взвешенные позиции, взаимозачитывая длинные и короткие, в результате имеем чистую короткую или длинную взвешенную позицию банка по данной валюте. Общая взвешенная позиция банка определяется путем суммирования чистых коротких и длинных позиций по каждой валюте.

### **Операционный риск**

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), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой

системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

### **Риски потери репутации**

Риски потери репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное; периодическое предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности банка перед высшим органом управления Банком: Общим собранием акционеров; моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса; мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

### **Географический риск**

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои

активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географический анализ активов и обязательств на 01.01.2013 г. (в тыс. руб.):

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	374 342	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	479 361	-	-	-
Обязательные резервы	116 443	-	-	-
Средства в кредитных организациях	184 176	365 753	43	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 397	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 647 525	13 668	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 062 821	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	972 757	-	-	-
Прочие активы	137 957	1	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>14 648 336</b>	<b>379 422</b>	<b>43</b>	<b>-</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	466 666	1 417 886	160 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 126 952	861 740	2 333	6 281
Вклады физических лиц	5 993 660	5 769	2 333	6 281
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 200	303 727	-	-
Прочие обязательства	290 058	26 445	3 677	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 168	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 888 044</b>	<b>2 609 798</b>	<b>166 010</b>	<b>6 281</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 01.01.2013</b>	<b>4 760 292</b>	<b>(2 230 376)</b>	<b>(165 967)</b>	<b>(6 281)</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 774 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Географический анализ активов и обязательств на 01.01.2012 г. (в тыс. руб.):

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	460 200	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	393 904	-	-	-
Обязательные резервы	105 421	-	-	-
Средства в кредитных организациях	76 805	757 359	45	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607 371	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 291 793	13 523	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 721 198	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 169 203	-	-	-
Прочие активы	97 173	23 326	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>13 817 647</b>	<b>794 208</b>	<b>45</b>	<b>-</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	269 467	1 662 995	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 690 418	1 276 348	2 314	9 707
Вклады физических лиц	5 894 523	16 706	2 314	9 707
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	321 961	-	-
Прочие обязательства	220 656	33 093	49	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 889	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 185 430</b>	<b>3 294 397</b>	<b>2 363</b>	<b>9 707</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 01.01.2012</b>	<b>4 632 217</b>	<b>(2 500 189)</b>	<b>(2 318)</b>	<b>(9 707)</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 711 075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Информация о методах оценки и учета отдельных статей баланса**

В 2012 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по первоначальной (остаточной) стоимости учитываются все статьи баланса за исключением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.



В связи с принятием Указаний Банка России, вступающих в действие с 01.01.2012 г. в учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения, касающиеся учета производных финансовых инструментов, учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов. Банк не вносил в Учетную политику на 2012 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №302-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В 2012 году были внесены изменения в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах. Снижен тариф страховых взносов в Пенсионный Фонд с 26 % до 22 % с сумм выплат не превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов (с 2012 года - 512 000 руб., в 2011 году – 463 000 руб.). Вместе с тем введен дополнительный тариф страховых взносов в Пенсионный Фонд - 10% с сумм выплат свыше предельной величины базы для начисления страховых взносов.

Основными изменениями налогового законодательства, которые окажут влияние на финансовые результаты деятельности Банка в 2013 году являются:

- в части налога на прибыль: еще на один год для банков оставлена без изменения предельная величина процентов, учитываемых в расходах, которая будет приниматься равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза - по долговым обязательствам в иностранной валюте;
- в части налога на имущество: исключено из налогооблагаемой базы движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с 1 января 2013 года;
- в части страховых взносов: увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды до 568 000 руб.

В течение 2012 года Банк не принимал решения о своей реорганизации.

В течение 2012 года во исполнении решения Общего собрания акционеров Банком были проведены 2 эмиссии ценных бумаг с целью конвертации размещенных привилегированных акций в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. При этом увеличения Уставного капитала Банка не произошло.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями. В 2012 году Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

На момент подготовки Годового отчета органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2012 года не принималось. В 2012 году решения о прекращении деятельности Банка органами управления Банка не принималось.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

### **Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета**

В рамках подготовки к завершению 2012 финансового года Банком была проведена комплексная сверка синтетического и аналитического учетов, проведена инвентаризация лицевых счетов по балансовым, внебалансовым счетам, счетам ДЕПО и счетам срочных сделок. Расхождений не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.

Банком была проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. Была осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами (письмами, справками).

Проведена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах по учету обязательных резервов, открытых в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области по состоянию на 01 января 2013 года. Расхождений нет.

Проведена ревизия денежной наличности оборотной кассы и других ценностей. Недостач, излишних и неучтенных материальных ценностей не установлено.

На основании приказа по Банку по состоянию на 01.11.2012 г. была проведена инвентаризация всех основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, учитываемых на балансовых счетах 604, 607, 609, 610. Излишков и недостач не обнаружено.

Банком проведен анализ капитальных вложений на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». На счете 60701 на 01.01.2013 г. числится остаток в сумме 4 770 тыс. руб. (2011 г. - 63 763 тыс. руб.), представляющий собой капитальные вложения по объектам основных средств, не введенным в эксплуатацию.

В соответствии с Правилами 302-П с 01.01.2012 года недвижимость и земля, временно не используемая в собственной деятельности была перенесена на вновь открытые счета бухгалтерского учета. По состоянию на 01.01.2013 г. на счете 60407 «Земля, временно не используемая в собственной деятельности, переданная в аренду» числятся переданные в аренду земельные участки на сумму 12 359 тыс. руб., на счете 60409 «Недвижимость, временно не используемая в собственной деятельности, переданная в аренду» числятся переданные в аренду объекты недвижимости на сумму 252 763 тыс. руб. В соответствии с п.2.7. Указания 283-П под переданные в аренду земельные участки и недвижимость сформирован резерв в сумме 121 639 тыс. руб.

На счете 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в собственной деятельности учитываются вложения в объект недвижимости, не введенный в эксплуатацию в сумме 32 700 тыс. руб. В соответствии с п.2.7. Указания 283-П под данный объект сформирован резерв в сумме 11 445 тыс. руб.

В соответствии с п.2.7. Указания 283-П под внеоборотные запасы, числящиеся на счете 61011 в сумме 190 670 тыс. руб. сформирован резерв в сумме 54 207 тыс. руб.

Таким образом, в соответствии с п.2.7. Указания 283-П под балансовую стоимость активов, временно неиспользуемых в основной деятельности, сформирован резерв в размере 40% от балансовой (остаточной) стоимости таких объектов.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в результате чего остатки средств по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составили 196 тыс. руб. На данном счете учитывались платежи, поступившие на закрытые счета клиентов в сумме 18 тыс. руб. и платежи с неверным наименованием получателя средств в сумме 178 тыс. руб. Суммы возвращены отправителям 9 января 2013 года.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.01.2013 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах,

по которым необходимо было бы создавать резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.

В соответствии с Положением №302-П были начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2013 года.

В соответствии с Положением № 302-П Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты. События после отчетной даты связаны со списанием на доходы/расходы начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, начислением взноса за 4 квартал 2012 года в Агентство по страхованию вкладов, с начислением налога на прибыль. Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной на 31.12.2012 года на сумму 12 171 тыс. руб.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности банка от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев банка.

**Председатель Правления**

**А.Г.Шаронов**

## Главный бухгалтер

**М.В.Ремизова**

**М.П.**



**07 февраля 2013 г.**