

Пояснительная записка

Общества с ограниченной ответственностью

«Сургутский Центральный коммерческий банк»

за 2012 год

1. Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: ООО КБ «Сургутский Центральный»

Место нахождения (юридический адрес): 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д.12.

Место нахождения (почтовый адрес): 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д.12.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144860

Номер контактного телефона (факса): 3462 (код города), 51-76-00, 51-76-06.

Адрес электронной почты: sckb@surgut.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.sckb.ru

Идентификационный номер налогоплательщика: 8602190032

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 01 ноября 1990 года.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

- Лицензии от 26.06.2012г. и от 26.06.2012г. № 684, выданные Банком России на осуществление банковских операций;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04432-100000, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04447-010000, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04465-000100, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление депозитарной деятельности.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ООО КБ «Сургутский Центральный»:

Таблица 1

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Центральный офис и ОКВКУ (Отделение №4)	г. Сургут, ул. Энгельса, 12
Дополнительный офис (Отделение №1)	г. Сургут, ул. 50 лет ВЛКСМ, 1
Дополнительный офис «Восточный»	г. Сургут, ул. Сосновая, 19
Дополнительный офис «На Аэрофлотской»	г. Сургут, ул. Аэрофлотская, 8
Операционная касса вне кассового узла	г. Сургут, ул. Рыбников, 31
Операционная касса вне кассового узла	г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 53, сооруж.1
Операционная касса вне кассового узла ТК «Единый»	г. Сургут, ул. Нефтеюганское шоссе, 36.

Банк не имеет филиалов.

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- предоставление физическим и юридическим лицам услуг по аренде сейфов для хранения документов и ценностей.
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление иных видов услуг для клиентов.

1.4 Информация об участии Банка системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

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

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка

Основным политическим событием 2012 года в России были президентские выборы и сформулированные цели по развитию экономики на среднесрочную перспективу: это увеличение инвестиций до 27% ВВП к 2018 году, рост производительности труда в 1,5 раза, увеличение доли высокотехнологичной продукции в ВВП и повышение позиции страны до 20 места в рейтинге Всемирного банка по условиям ведения бизнеса. Макроэкономическая ситуация в Российской Федерации в 2012 году определялась под влиянием внешних событий. Уязвимость российской экономики к европейским долговым проблемам повлияла на то, что не оправдались ожидания бурного роста ВВП в России во второй половине 2012 года.

Ситуация с ликвидностью в целом по банковской системе была неоднозначной. Спрос на денежные средства со стороны банков вырос на фоне улучшения нормативов. Банки стремились к накоплению ликвидности к концу года для улучшения финансовых показателей на годовую отчетную дату и для страхования от возможных проблем с ликвидностью в начале следующего года.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 16.08.2012 года подтвердило "стабильный" прогноз по рейтингам обязательств Российской Федерации в иностранной и национальной валютах. Рейтинги РФ подтверждены на уровне BVB.

Таким образом, экономическая среда РФ характеризуется существенными страновыми рисками, связанными как с политическими, так и с экономическими факторами.

Для ускорения развития в ближайшем будущем необходима реализация инвестиционных программ в стране. По-прежнему сохраняется сырьевая направленность экономики, неблагоприятный деловой климат, высокий уровень коррупции, отток частного капитала сдерживают потенциальные темпы роста экономики. Однако вероятность существенных кредитных рисков России оценивается как невысокая.

1.6 Информация о рейтинге ООО КБ «Сургутский Центральный» по данным российского информационного агентства

По данным информационного агентства Банки.ру (www.banki.ru) на 01.01.2013 года рейтинг Банка представлен в Таблице 2.

Информация о рейтинге Банка

Таблица 2

Рейтинг		Основные показатели	Показатель, тыс. руб. на 01.01.2013 г.
по России	в регионе		
770	15	Активы нетто	840590
849	14	Чистая прибыль	1 260
755	16	Капитал	218 478
876	16	Кредитный портфель	42 976

1.7 Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания, в том числе за счет автоматизации рабочих мест по принципу одного окна;
- использование индивидуального подхода в работе с клиентом, учитывая интересы и особенности каждого клиента, с использованием комплексных решений при разработке политики взаимодействия с клиентом;
- сохранение и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, кредиторов следствием, которого является долгосрочное партнерство;
- развитие услуг денежных переводов и услуг по приему различных платежей за счет увеличения количества пунктов обслуживания (в том числе платежных терминалов с функцией Cash-in), и подключения к новым системам переводов.

В 2013 году Банк планирует увеличить количество срочных вкладов населения и объем привлеченных средств от юридических лиц. Для этих целей будут осуществляться рекламные акции, вводиться новые тарифы, улучшаться условия по вкладам.

В 2013 году Банк планирует существенно увеличить кредитный портфель, для этих целей будут осуществляться рекламные акции; вводиться новые тарифы; улучшаться условия по кредитованию; заключаться договоры с агентами и автосалонами на выдачу новых кредитов; разрабатываться новые конкурентные кредитные продукты для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

1.8. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

По итогам деятельности Банка за 2012 год убыток составил 3 286 тыс. руб. (по итогам деятельности за 2011 года прибыль составила 1 312 тыс. руб.).

Основными показателями, влияющими на изменение финансового результата, являются операции по кредитованию клиентов - юридических, физических лиц и банков, операции с векселями. На 01.01.2013 года вексельный портфель отсутствует (в 2012 году произошло перераспределение денежных средств в ссудную задолженность (МБК)).

Операции по кредитованию приносят как процентный, так и комиссионный доход, при комбинированном ценообразовании за кредитные ресурсы. За 2012 год процентный доход по таким операциям составил 49 687 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя 2011 года на 543 тыс. рублей.

Процентный расход от привлечения средств физических и юридических лиц за 2012 год составил 7 926 тыс. рублей, что на 6 423 тыс. рублей меньше аналогичного показателя за 2011 год.

Существенное влияние на финансовый результат оказывают чистые комиссионные доходы, полученные от таких операций как: предоставление гарантий и поручительств, расчетно-кассовые операции, услуги по переводам денежных средств, обслуживание расчетных счетов, обслуживание банковских карт и прочее.

Комиссионные доходы за 2012год составили 34 870 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя за 2011 год на 3 387 тыс. рублей.

Комиссионные расходы за 2012 составили 2 581тыс. рублей, что выше аналогичного показателя за 2011 год на 501тыс. рублей.

К снижению положительного финансового результата привели операции по формированию резервов под ссудную задолженность и прочие активы. Чистые расходы по созданию резервов на возможные потери за 2012год составили 3 161 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя за 2011год на 2 947 тыс. рублей. Данная ситуация сложилась по результатам плановой тематической проверки ГУ Банка России по Тюменской области (по Предприятию ГУ Банка России по Тюменской области Банком были сформированы резервы на возможные потери без учета обеспечения на сумму 3 647 тыс. руб., в т.ч. по ссудной задолженности на сумму 2 226 тыс. руб., по прочим потерям на сумму 1 421 тыс. руб.).

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2012году

В течение 2012года произошло перераспределение размещенных денежных средств из операций с векселями в операции по межбанковскому кредитованию.

По итогам 2012 года Банк (в результате гибкой кредитной политики и переходу населения от сберегательной к покупательной модели поведения), увеличил кредитный портфель физических лиц до 29 337 тыс. рублей, это на 8 221 тыс. руб. больше чем, в 2011 году. Тем не менее, по сравнению с 2011 годом, кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизился на 55 258 тыс. рублей.

1.10 Информация о составе Совета директоров Банка

В течение 2012 года изменился состав Совета директоров Банка. Из состава Совета директоров вышла Мухутдинова Элла Владимировна и избрана в Совет директоров Силаева Эмилия Ахтямовна.

По состоянию на 01.01.2013г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

Состав Совета директоров Банка

Таблица 3

Пономарёв Александр Николаевич	Председатель Совета директоров
Силаева Эмилия Ахтямовна	Член Совета директоров
Мухутдинов Фарит Салихзянович	Член Совета директоров
Леонов Андрей Куприянович	Член Совета директоров
Мухутдинов Ахтям Салихович	Член Совета директоров

Участники в составе Совета директоров и их доля в ООО КБ «Сургутский Центральный»

Таблица 4

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.12	на 01.01.13	

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.12	на 01.01.13	
1	Мухутдинов Ахтям Салихович	42.15	74,51	32,36
2	Мухутдинов Фарит Салихзянович	11.29	11.29	0

Расчеты, представленные в Таблице 4, позволяют сделать вывод о том, что в составе Совета директоров Банка за отчетный период произошли изменения. Увеличилась доля участника Мухутдинова А.С, что соответственно, увеличило его влияние на Банк. Причиной подобных изменений стало приобретение Мухутдиновым А.С. долей, принадлежащих ООО «Сергинский речной порт» и ООО «Сургутский речной порт».

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО КБ «Сургутский Центральный»

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления с 27.10.2011года - Ереповой Ольги Петровны.

Исполнительный орган не владеет долей в ООО КБ «Сургутский Центральный».

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

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 операционные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже в п. 2.2.

2.1.1 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО КБ «Сургутский Центральный»

Страновая концентрация активов и обязательств

Таблица 5

№	Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2012	Страна
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	51544	47547	Россия
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54140	160124	Россия
3	Средства в кредитных организациях	23941	137816	Россия
4	Чистая ссудная задолженность	660974	568461	Россия
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41269	42769	Россия
6	Прочие активы	10652	24805	Россия
7	Всего активов	842220	981522	Россия
II. ПАССИВЫ				
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	612997	750324	Россия

9	Прочие обязательства	6744	6827	Россия
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1395	0	Россия
10	Всего обязательств	621136	757151	Россия
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
11	Средства участников	126548	126548	Россия
12	Резервный фонд	95559	95559	Россия
13	Переоценка основных средств	583	606	Россия
14	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1680	346	Россия
15	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3286)	1312	Россия
16	Всего источников собственных средств	221084	224371	Россия

Из Таблицы 5 видно, что в Банке все активы и пассивы сосредоточены в Российской Федерации.

2.1.2 Информация о концентрации представленных кредитов и кредитных требований

Информация о концентрации предоставленных кредитов и кредитных требований

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2012 года		На конец 2011 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
	Всего кредитов и кредитных требований:	667977	100	582339	100
1	Кредитные требования к кредитным организациям	625000	93,6	492325	84,5
2	Кредиты юридическим лицам В том числе по видам деятельности:	8269	1,2	68 898	11,8
2.1	Транспорт и связь	0	0	50000	8,5
2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8269	1,2	18 898	3,3
3	Кредиты индивидуальным предпринимателям (из строки 1)	5371	0,8	13 491	2,3
4	Кредиты физическим лицам, всего: В том числе по видам:	29337	4,4	21 116	3,7
4.1	автокредиты	18351	2,5	14 270	2,5
4.2	иные потребительские кредиты	10986	1,2	6 846	1,2

Из представленных выше расчетов, можно сделать вывод о том, что основным видом размещения денежных средств Банка является межбанковское кредитование. В общем объеме кредитов и кредитных требований наибольший удельный вес занимают кредитные требования к кредитным организациям: 93,6% на 01.01.2013 года, и 84,5% на 01.01.2012года. Просроченных кредитных требований к кредитным организациям на 01.01.2013года и на 01.01.2012 года нет.

По состоянию на 01.01.2012 года основная доля выданных кредитов принадлежит предприятиям транспортной отрасли, которая составила 72,6% из общего объема выданных кредитов юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2013 года основная доля выданных кредитов принадлежит предприятиям с основным видом деятельности «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и прочее» которая составляет 100% из общего объема выданных кредитов юридическим лицам.

По состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года в структуре выданных физическим лицам кредитов основная доля принадлежит автокредитам, которая по состоянию на 01.01.2012 года составила 67,5%, на 01.01.2013 года - 62,5% в общем объеме выданных кредитов физическим лицам.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

Таблица 7

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятель- ности	Объем выданного кредита на 01.01.12		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
1	ЗАО "Сибхимпри- бор"	Розничная торговля	2 694	4,86	1 292	15,62	-1 402	52
2	ЗАО "Карпет"	Розничная торговля	2 713	4,90	2 713	32,81	0	0
3	ОАО "Обь- Иртышское речное пароходство "	Речной транспорт	50 000	90,24	0	0	-50 000	100
4	ООО « СургутТрак- керТрейд "	Торговля	0	0	4 264	51,57	4 264	100

Как видно из Таблицы 7, наибольшую долю на 01.01.2012 года занимает ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство, на 01.01.2013 года - ООО « СургутТраkkerТрейд».

2.2 Описание рисков ООО КБ «Сургутский Центральный»

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

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012 год

Таблица 8

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные	5 469	0	0	0	5 469	5 469
2	Прочие требования	824	50	0	0	774	824
ИТОГО		6293	50	0	0	6 243	6 293

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013 год

Таблица 9

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные	6256	1541	268	0	4447	4631
2	Прочие требования	1649	3	0	0	1646	1646

ИТОГО	7905	1544	268	0	6093	6 277
--------------	-------------	-------------	------------	----------	-------------	--------------

За 2012 год (в сравнении с 2011 годом) наблюдалось увеличение активов с просроченными сроками погашения: увеличилась сумма просроченной задолженности по срокам «до 30 дней» (автокредиты и потребительские кредиты) и от «31 до 90 дней» (потребительский кредит). Увеличение просроченной задолженности вызваны временными финансовыми трудностями у некоторых заемщиков Банка.

Информация о результатах классификации по категориям качества

По состоянию на 01.01.2013 года в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества. За 2012 год произошло увеличение активов 1 категории качества в абсолютном выражении с 637 881 тыс. руб. (в 2011 году) до 651 780 тыс. руб. (в 2012 году), увеличился их удельный в общей сумме с 88,1% до 93,7%.

Уменьшились активы 2 категории качества с 76 396 тыс. руб. (в 2011 году) до 34 941 тыс. руб. (в 2012 году) и их удельный вес в общей сумме активов с 10,6% до 5% соответственно.

За 2012 год активы 3 категории качества уменьшились с 3 487 тыс. руб. до 1 545 тыс. руб., повысились активы 4 категории качества с 23 тыс. руб. до 1 292 тыс. руб. (изменение связано с реклассификацией ссудной задолженности в 2012 году с 3 в 4 категорию качества по действующим кредитным договорам). Незначительно снизились активы 5 категории качества в 2012 году (с 6 293 тыс. руб. до 6 260 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2012 года в общей сумме активов наибольший удельный вес занимали также активы 1 категории качества и за 2011 год произошло их увеличение в абсолютном выражении с 418 440 тыс. руб. (в 2010 году) до 637 881 тыс. руб. (в 2011 году), увеличился их удельный вес в общей сумме с 81,79% до 88,10%.

Уменьшились активы 2 категории качества с 83 354 тыс. руб. (в 2010 году) до 76 396 тыс. руб. (в 2011 году), уменьшился их удельный вес в общей сумме активов с 16,29% до 10,55% (данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности Банка).

За 2011 год активы 3 категории качества, увеличились с 1 720 тыс. руб. до 3 487 тыс. руб., что связано с реклассификацией ссудной задолженности из 2 в 3 категорию качества (в связи с пролонгацией ссудной задолженности). Значительно снизились активы 4 категории качества с 3 466 тыс. руб. до 23 тыс. руб. (связано с реклассификацией в 2011 году ссудной задолженности из 4 в 5 категорию качества по кредитным договорам, имеющим просроченную задолженность длительностью свыше 180 календарных дней). Активы 5 категории качества увеличились в 2011 году с 4 612 тыс. руб. до 6 293 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012

№ п/п	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расч етны й	расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
														итого	по категори ям качества	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	631 393	630 287	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111	111	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	112 625	111 519	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111	111	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	484 124	484 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	26 443	26 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 201	8 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	70 536	1 735	62 982	2 360	0	3459	35	0	0	3424	4577	3460	3460	1	0	0	3459
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	55 407	0	52 694	0	0	2713	0	0	0	2713	3240	2714	2714	1	0	0	2713
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	849	800	14	0	0	35	35	0	0	0	35	35	35	0	0	0	35
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	789	15	774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	13 491	920	9 500	2 360	0	711	0	0	0	711	1 302	711	711	0	0	0	711
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	22 151	5 859	12 308	1 127	23	2 834	15	0	23	2819	3139	2972	2930	7	77	12	2834
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	14271	5 628	7 884	759	0	0	0	0	0	0	174	7	7	7	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	6846	148	4262	368	23	2 045	0	0	23	2045	2177	2177	2134	0	77	12	2045
3.5	прочие требования	788	0	0	0	0	788	15	0	0	773	788	788	788	0	0	0	788
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	246	83	162	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3) из них:	724080	637881	76396	3487	23	6293	50	0	23	6243	7716	6432	6501	119	77	23	6293

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 год

Таблица 11

Но м е р с т р о к и	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расч етны й	расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
															по категори ям качества			
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	650 130	649 873	257	0	0	0	0	0	0	0	26	0	26	26	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	23 967	23 710	257	0	0	0	X	X	X	X	26	X	26	26	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	625 000	625 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	81	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 082	1 082	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	15 268	544	7894	1184	1292	4354	0	0	0	4354	6492	6492	6517	731	592	840	4354
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 269	0	4264	1 292	0	2 713	0	0	0	2 713	3 596	3571	3571	18	0	840	2 713
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1482	544	8	0	0	930	0	0	0	930	930	930	930	0	0	0	930
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	146	0	122	24	0	0	0	0	0	0	X	X	25	13	12	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5 371	0	3500	1160	0	711	0	0	0	711	1991	1991	1991	700	580	0	711
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	30420	1 363	26790	361	0	1 906	1541	268	0	1 738	2 535	2454	2463	457	100	0	1 906
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	18351	0	18351	0	0	0	1504	0	0	0	400	319	319	319	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	10987	1 333	8103	361	0	1 190	37	268	0	1 023	1 420	1 420	1420	130	100	0	1 190
3.5	прочие требования	731	16	0	0	0	715	0	0	0	715	715	715	715	0	0	0	715
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	351	14	336	0	0	1	0	0	0	0	X	X	9	8	0	0	1
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3) из них:	695818	651780	34941	1 545	1292	6260	1541	268	0	6092	9079	8946	8980	1188	692	840	6260

- **Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка. в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;
- на минимизацию риска недостаточной ликвидности, для исключения ситуации, когда Банк не сможет выполнять свои обязательства.
- на снижение риска избыточной ликвидности, как следствие, снижение доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных активов, вследствие размещения платных ресурсов в низкодходные активы.
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

В течение 2011 года и 2012 года нормативы мгновенной ликвидности, нормативы текущей ликвидности, нормативы долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, не нарушались.

Информация о нормативах мгновенной ликвидности

Таблица 12

№ п/п	Наименование показателя	Значение норматива %,.	
		На 01.012013г.	На 01.012012г.
1	2	3	4
1	Норматив мгновенной ликвидности (не менее 15%)	21,69	63,76
2	Норматив текущей ликвидности (не менее 50%)	139,98	96,78
3	Норматив долгосрочной ликвидности (не более 120%)	8,49	8,17

- **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов;
- выполнение требований Банка России по контролю над величиной открытой валютной позиции;
- учет при планировании операций Банка прогнозную динамику курсов валют.

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несоответствием действующему законодательству проведения банковских операций и других сделок, с нарушением внутренних порядков и процедур выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями или бездействием сотрудников Банка или иными лицами, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- выполнением требований законодательства Российской Федерации, Банка России;
- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий и обязанностей сотрудников;
- планированием и осуществлением проверок отделом внутреннего контроля;
- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

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

Минимизация стратегического риска осуществляется путем

Минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом планировании и достижении запланированных значений целевых показателей Банка, а так же внесения своевременных корректировок в деятельность Банка.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Неоднозначность возможных толкований налогового законодательства может способствовать возникновению налоговых рисков, как следствие увеличения налоговых платежей.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

• **Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО КБ «Сургутский Центральный» сторонами

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями на 01.01.2012

Таблица 13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Резерв под ссудную задолженность, тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица			
1.1.	ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство»	Ссуда	30 000	0
1.2	ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство»	Ссуда	20 000	0
2	Основной управленческий персонал	Ссуда	148	0
ИТОГО		X	50 148	0

Информация о группах связанных сторон и доходах, по осуществленным с ними операциям на 01.01.2012

Таблица 14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные доходы, тыс. руб.	Комиссионные доходы тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица		
1.1	ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство»	4838	929
2	Основной управленческий персонал	73	0
ИТОГО:		4911	929

**Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями
на 01.01.2013**

Таблица 15

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток под ссудную задолженность, тыс. руб.	Резерв под ссудную задолженность, тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица	0	0	0
2	Основной управленческий персонал	Ссуда	253	9
ИТОГО:		X	253	9

Информация о группах связанных сторон и доходах, по осуществленным с ними операциям на 01.01.2013

Таблица 16

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные доходы, тыс. руб.	Комиссионные доходы, тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица	4136	300
1.1	ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство»	4136	300
2	Основной управленческий персонал	30	0
ИТОГО:		4166	300

Обслуживание долга, включая проценты и комиссионные расходы ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство» в течение 2011 и 2012 годов признано хорошим. На 01.01.2012г. и на 01.01.2013г. картотека предъявленных, но неоплаченных документов из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство» отсутствует. Также отсутствует негативная информация о данном заемщике в средствах массовой информации. Выше изложенная информация позволяет сделать вывод о надежности ОАО «Обь-Иртышское речное пароходство», как ссудного заемщика.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО КБ «Сургутский Центральный»

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2013

Таблица 17

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Размер фактически сформированного резерва			
		2012		2011		2012		2011	
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	Неиспользованные кредитные линии	2108	100	1286	39,75	1370	100	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	1949	60,25	0	0	0	0
ИТОГО		2108	100	3235	100	1370	100	0	0

По сравнению с 2011 годом, в 2012 году обязательства по инструменту «Неиспользованные кредитные линии» увеличились на 822 тыс. руб. Обязательств по инструменту «Выданные гарантии и поручительства» на 01.01.2013года – нет.

Срочные сделки на 01.01.2013 г – отсутствуют.

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о численности персонала Банка

Таблица 18

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	124	124	0	0
1.1	основного управленческого персонала	4	6	-2	-25

За отчетный год в численности работников Банка не произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников осталась на уровне 2011года. Среднесписочная численность основного управленческого персонала претерпела изменения, абсолютное уменьшение составило 2 человека.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

Таблица 19

	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	39902	37571	2331	6
1.1	основного управленческого персонала	4370	4798	-428	-9

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на 2 331 тыс. руб., темп роста составил 6 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала сократился на 428 тыс. руб., снижение составило 9%.

Раскрытие информации о видах выплат

Таблица 20

№	Виды выплат	2012	2011	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	6	28	-79
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	0

За отчетный период краткосрочные вознаграждения сократились на 22 тыс. руб., снижение составило 79%.

Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка производится в соответствии с Положением об оплате труда и премировании персонала в ООО КБ «Сургутский Центральный», утвержденном Правлением Банка. Существенных изменений, повлиявших на систему вознаграждения, по сравнению с предшествующим годом, в Положение не вносилось.

2.6 Информация по итогам отчетного года сведения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Годовым общим собранием участников Банка (протокол от 29.04.2011г № 53) принято решение: прибыль в сумме 1 312 тыс. рублей за 2011год оставить в распоряжении Банка как нераспределенную прибыль.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

Информация о прекращенной деятельности по причине нерентабельности:

23.07.2012 года закрыт Дополнительный офис «Тюменский» по адресу: город Тюмень, ул. Пароходская, д.31;

01.08.2012 года закрыт Дополнительный офис (Отделение № 2) по адресу: город Сургут, ул. Майская, д.10;

01.10.2012 года закрыт Дополнительный офис (Отделение № 3) по адресу: г. Сургутский район, п. Федоровский, ул. Федорова, д. 7 а.

Раскрытие информации за девять месяцев 2012 года о прекращении деятельности Дополнительного офиса «Тюменский» по адресу: город Тюмень, ул. Пароходская, 31

Таблица 21

2012 г. (01.01.2012-01.06.2012)			
Доходы (тыс. руб.)		Расходы (тыс. руб.)	
Комиссии и вознаграждения	306	Зарплата работникам и взносы во внебюджетные фонды	577
		Другие расходы (охрана, коммунальные расходы, содержание автотранспорта, амортизация)	116
		Арендная плата	153
Итого:	306	Итого:	846
Убыток за шесть месяцев		540 тыс. руб.	

Раскрытие информации за 2012 год о прекращении деятельности Дополнительного офиса (Отделение № 2) по адресу: город Сургут, ул. Майская, д.10

Таблица 22

2012 г. (01.01.2012-31.07.2012)			
Доходы (тыс. руб.)		Расходы (тыс. руб.)	
Комиссии и вознаграждения	264	Зарплата работникам и взносы во внебюджетные фонды	339
		Аренда помещения	
		Другие расходы (охрана, коммунальные расходы, содержание автотранспорта, амортизация). Проценты, уплаченные по вкладам граждан	236
Итого:	264	Итого:	575
Убыток за семь месяцев		311 тыс. руб.	

Раскрытие информации за девять месяцев 2012 года о прекращении деятельности. Дополнительного офиса (Отделение № 3) по адресу: Сургутский район, пгт Федоровский, ул. Федорова, 7а.

Таблица 23

2012 г. (01.01.2012-30.09.2012)			
Доходы (тыс. руб.)		Расходы (тыс. руб.)	
Комиссии и вознаграждения	1005	Зарплата работникам и взносы во внебюджетные фонды	1006

		Другие расходы (охрана, коммунальные расходы, содержание автотранспорта, амортизация)	224
Итого:	1005	Итого:	1230
Убыток за девять месяцев		225 тыс. руб.	

Основная деятельность закрытых Дополнительных офисов: расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц, осуществление денежных переводов физических лиц, покупка-продажа иностранной валюты.

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

Данные, раскрытые в пояснительной записке и в отчетных формах за 2012 год сопоставимы с данными за 2011 год. Сопоставимость достигается осуществлением единым подходом и расчетом при формировании данных, представленных в пояснительной записке и отчетных формах.

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета в 2012 году определялись Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка на 2012 год, сформированной на основе:

1. Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
2. Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений (далее – Положение № 302-П);
3. Налогового кодекса Российской Федерации (части первой и части второй) с учетом изменений и дополнений;
4. Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы (Министерства по налогам и сборам Российской Федерации).

Учетная политика утверждена Правлением Банка (протокол от 26.12.2007 № 961), с учетом последующих ежегодных изменений, связанных с изменением законодательства Банка России (на 2012 год – приказ № 665 от 29.12.2011 г.).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2012 году отсутствуют.

Активы и обязательства.

4.1.1. Отражение активов и обязательств.

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Для определения справедливой стоимости активов в виде размещенных кредитов ежеквартально проводится тест на обесценение.

Других активов, которые могут быть оценены по справедливой стоимости, в балансе Банка нет.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитывались в номиналах валют и их рублевом эквиваленте. Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялся по официальному курсу Банка России.

4.1.2. Имущество.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору о предоставлении отступного, по условиям договора залога), внесении участниками в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая суммы НДС, госпошлины, уплаченной при приобретении (регистрации), таможенные пошлины. Дополнительные затраты, связанные с приобретением и доставкой имущества, предъявленные после ввода его в эксплуатацию, не увеличивают балансовую стоимость имущества, а относятся на соответствующие счета расходов Банка;

- полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал – является согласованная участниками его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученного по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом стоимости в сумме 40000 (сорок тысяч) рублей на дату ввода в эксплуатацию (с учетом НДС).

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из балансовой стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Имущество списывается с баланса вследствие выбытия при переходе прав собственности, в том числе при реализации, в случае непригодности к дальнейшему использованию по акту специальной комиссии в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Приложениями № 8, 9, 10, 11, 12, 13 к Учётной политике ООО КБ «Сургутский Центральный».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения (с учетом НДС), 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.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

4.1.3 Доходы и расходы Банка.

Учет доходов и расходов Банка ведется Банком в соответствии с Положением № 302-П и Учетной политикой Банка.

Доходы и расходы банка учитываются в валюте РФ. Доходы и расходы относятся на соответствующие счета по их учету по методу начисления, то есть 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.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счетах №№ 70601 – 70608, перенесены на соответствующие аналогичные лицевые счета, открытые по учету финансового результата прошлого года (№№ 70701 – 70708), что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

На дату составления годового отчета финансовые результаты, отраженные на балансовых счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года».

4.1.4 Кредитование

Учет операций в бухгалтерском учете по выдаче, привлечению и возврату кредитов, начислению процентов построен в полном соответствии с:

- Положением № 302-П;
- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Учетной политикой Банка и локальными нормативными актами Банка.

В целях минимизации рисков возможных потерь при осуществлении операций по кредитованию Банк создает резервы в соответствии с требованиями Банка России.

4.1.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. При необходимости определяется категория риска, с учетом которой формируется резерв на возможные потери.

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

На 2012 год в учетную политику банка были внесены следующие существенные изменения: «Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей без учёта НДС (ранее 20000 рублей).

Текущие изменения, связанные с изменением нормативных актов Банка России, и не влияют на показатели отчетности Банка.

Внесенные изменения не повлияли на публикуемую отчетность.

4.3 Краткие 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 Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Банка России по г. Сургуту и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс Банка. Результаты ревизии 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 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 ноября 2011 года количество основных средств увеличилось с 625 до 632 единиц.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности Банка на 01.01.2012г. и 01.01.2013 представлена в Таблице 24.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Таблица 24

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2012	01.01.2013
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	1141	679
47423 "Требования по прочим операциям"	1490	963
47427 "Требования по получению процентов"	1035	1567
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	737	883
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	24	16
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2793	439
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	764	696
Всего дебиторской задолженности	7984	5243

Подробнее рассмотрим "Требования по прочим операциям" и "Расчеты с прочими дебиторами"

"Требования по прочим операциям" представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц, требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

"Расчеты с прочими дебиторами" представляет собой требование Банка к физическому лицу по возмещению задолженности по недостатке.

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.

Структура кредиторской задолженности представлена на 01.01.2012г. и 01.01.2013 в Таблице 25:

Раскрытие информации о кредиторской задолженности

Таблица 25

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	4123	1425
47422 "Обязательства по прочим операциям"	493	3942
47426 "Обязательства по уплате процентов"	51	9
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	724	394
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	708	22
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	618	875
60320 "Расчеты с участниками по дивидендам"	8	8
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	6	0
Всего кредиторской задолженности	6731	6675

Подробнее рассмотрим «Обязательства по прочим операциям»

"Обязательства по прочим операциям" представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе денежных переводов физических лиц «Золотая Корона», «Мигом».

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вёл свою деятельность, отражены по счетам бухгалтерского учёта.

В первый рабочий день 2013 года в балансе Банка проведены первые проводки по СПОД: остатки, отражённые по счетам № 70601-70608 перенесены на соответствующие лицевые счета № 70701-70708.

Банком отражены в бухгалтерском учёте следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.2013 г., подтверждающих совершение операций в соответствии с заключенными договорами, Банком уточнены суммы расходов на сумму 898 тысяч рублей.

- согласно Предписанию ГУ ЦБ по Тюменской области сформированы резервы на возможные потери, без учета обеспечения, по ссудной задолженности в сумме 2226 тысяч рублей, резервы на возможные потери в сумме 1421 тыс. рублей.

Всего сумма расходов Банка с учётом СПОД составляет 115536 тыс. рублей.

По доходам операций после отчётной даты не проводилось. Сумма доходов осталась без изменения и составляет 112250 тысяч рублей.

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

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

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах № 70601-70608, перенесены на соответствующие лицевые счета № 70701-70708.

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ООО КБ «Сургутский Центральный» на оценку его последствий в денежном выражении, на дату составления годового отчета отсутствуют.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, не выявлено.

4.8 Изменения в учетной политике на 2013 год

Согласно п.5 статьи 8 Федерального закона от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики производится в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности.

Основные изменения в Учетной политике на 2013 год обусловлены изменением нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету (новые Положения Банка России: № 383-П, 384-П, 385-П и др.), изменением действующего законодательства Российской Федерации.

Подготовлена Учетная политика Банка в новой редакции, т.к. изменения произошли по всем проводимым Банком операциям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of O.P. Erepa

О.П. Ерепова

Handwritten signature of S.I. Kondratyuk

С.И. Кондратюк

25.03.2012