

---

625048, Россия, Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корпус 2/1 тел/факс (3452) 68-12-53  
E-mail: kbdr@tmn.ru

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету за 2012 год**  
**кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого**  
**банка «Дружба» (ООО КБ «Дружба»)**

***Основная деятельность Банка***

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба» создано в соответствии с решением учредителей от 30.10.1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Дружба» и зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28.11.1990 года, регистрационный номер 990.

Решением общего собрания пайщиков от 03 марта 1994 года (протокол № 2) наименование организационно – правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба».

В соответствии с решением участников от 12 ноября 1998 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и изменено фирменное (полное официальное) наименование на ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДРУЖБА» (ООО КБ «Дружба»).

Внеочередное общее собрание участников банка от 3 ноября 2005 г. (протокол № 2) приняло решение об утверждении новой редакции устава с одновременным изменением написания прописных и строчных букв в наименовании банка, определив: фирменное (полное официальное) наименование банка – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», сокращенное наименование банка – ООО КБ «Дружба».

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 26.07.2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027200000013.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников общества от 30 апреля 2009 г. (протокол № 1) редакция устава приведена в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 312-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с выданными Центральным банком Российской Федерации лицензиями на осуществление банковских операций:

- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 06.07.2012 г. № 990,

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 06.07.2012 г. № 990.

Банк 27 января 2005 года включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 523.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 625048, г. Тюмень, ул. Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

По состоянию на 01 января 2013 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имел.

По состоянию на 01 января 2013 года численность персонала Банка составила 34 человек

Уставный капитал банка по состоянию на 01 января 2013 года составил - 72805,0 тыс. рублей.

Собственные средства банка (капитал) за год увеличились на 35691,0 тыс. рублей и составили 233106,0 тыс. рублей, рост капитала произошел за счет полученной прибыли.

Стратегия Банка в отчетном периоде предусматривала рост объема и качества предоставляемых услуг путем повышения доверия клиентов и вкладчиков, расширения состава банковских продуктов для привлечения средств, оперативного регулирования цены привлечения и реагирования на ее изменение. Банк осуществлял все виды классических банковских операций: привлечение и размещение средств населения и юридических лиц, расчетно-кассовое их обслуживание, прием и выдача переводов. Преимущественной деятельностью исторически является кредитование реального сектора экономики, в том числе предприятий аграрного сектора, строительства и физических лиц на неотложные нужды, строительство и приобретение жилья. В стратегических планах Банка на 2012 год предусмотрено развитие розничного бизнеса (прием вкладов граждан, осуществление денежных переводов, потребительское кредитование).

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02 декабря 1990 г № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

### ***Принципы учетной политики***

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 21 ноября 1996 г № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика Банка на 2012 год основана на Положении Банка России от 26. 03. 2007 г № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам рабочего плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Председателем правления Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 40 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В Учетной политике Банка на 2012 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств. Амортизация по основным средствам, приобретенным до 01. 01. 2003 года начислялась ежемесячно по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР 22. 10. 1990 г. № 1072; после 01. 01. 2003 г в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01. 01. 2002 г № 1.

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

Нематериальных активов Банк не имеет.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее – Порядок) и другими нормативными документами Банка России по ценным бумагам.

Учетная политика Банка в отношении операций по учтенным векселям, порядка их списания на счета по учету сумм, неоплаченных в срок, строится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, положений главы 7 (ст.ст. 142-149) и ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации; Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»; Письма Банка России от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 «О банковских операциях с векселями»; Приказа Банка России от 25.07. 1996 г. № 02-259 «Об утверждении Правил учета депозитарных операций кредитных

организаций в Российской Федерации» (в редакции от 07.04.2000 г.); Указания Банка России от 15 июля 1998 г. № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами».

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 03 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов», с 09.07.2012 г. от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302 - П (далее – Правила), Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется в соответствии с Инструкцией Банка России от 26. 03. 2004 г. № 254-П.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01 января 2002 г. статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Учетная политика Банка в отношении операций по межбанковскому кредитованию строится в полном соответствии с Положением Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями; Налоговым кодексом Российской Федерации.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Согласно действующим Правилам в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся и учитываются нарастающим итогом в течение отчетного года на счетах по учёту финансового результата текущего года.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода - ежемесячно. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) – на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществления банковской деятельности, ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25-ой главой Налогового кодекса Российской Федерации порядком признания дохода и расхода и «Учетной политикой банка для целей налогообложения».

Доходы и расходы в целях налогообложения признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором имели место, независимо от фактического поступления (выплаты или иной формы оплаты, денежных средств, иного имущества (прав) (метод начисления).

Определение налогооблагаемой базы Банком производится согласно данным налогового учета, ведущегося в соответствии с 25-ой главой Налогового кодекса Российской Федерации.

В соответствии с учредительными документами Банк создает резервный фонд в размере не менее 25% уставного капитала банка путём обязательных ежегодных отчислений, размер которых определяется общим собранием участников, но не может

быть менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд Банк создает в соответствии с положением «О порядке формирования и использования резервного фонда», утвержденного общим собранием участников от 03.11.2005 г. (Протокол № 2).

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производится Банком согласно Налоговому кодексу Российской Федерации части II главы. 21. Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК РФ).

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов в РКЦ Ленинский г. Тюмени ГУ Банка России по Тюменской области. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 07.08. 2009 г № 342-П. В 2012 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» Банк производит отчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». За период с I квартала 2005 г. по IV квартал 2012 г (включительно) перечислено взносов в сумме 2 485 461 рублей 30 копеек, в том числе за 2012 год 420228 рублей. От ГК Агентство по страхованию вкладов банк ежегодно получает сводную выписку из контрольной карточки учета страховых платежей и сверяет с данными своего учета. Неуплаченных страховых взносов, пени за несвоевременную уплату взносов нет.

В Учетную политику на 2012 год года вносились изменения в Рабочий план счетов и Приложение № 11 «Учет имущества».

Согласно приказу № 137 от 29.11.2011 г. по состоянию на 01 декабря 2012 года произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, предметов, учитываемых внесистемно, по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По итогам инвентаризации излишков и недостач не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены актом.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена ревизия кассы. Фактическое наличие имущества и ценностей в результате инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета.

Обязательств и требований по срочным операциям Банк не имеет.

Операции по доверительному управлению в течение отчетного периода не осуществлялись в связи с отсутствием у Банка лицензии на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Корреспондентский счет, счета по учету обязательных резервов, открыты в РКЦ Ленинский г. Тюмени. В первый рабочий день 2013 года на основании выписок, полученных от РКЦ Ленинский, произведена сверка остатков по всем открытым счетам.

По состоянию на 1 января 2013 года остатки по вышеуказанным счетам в рублях составляют:

номер счета	на 01 января 2013 г.	на 01 января 2012 г.
30101810800000000730	44 534 522-58	53 789 096-88
30201810700000000730	2 414 000-00	2 641 000-00
30203810300000000730	0	0
31304810800001000130	0	0
91001810330101000730	0	0
91002810630101000730	0	0

91009810730101000730	0	0
----------------------	---	---

Суммы остатков по указанным счетам в балансе Банка соответствуют остаткам РКЦ Ленинский. Подтверждения остатков по счетам имеются.

На счетах по учету расчетов на организованном рынке ценных бумаг и для учетов депозитов в Банке России в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД) имеются остатки на 01 января 2013 г.:

номер счета	На 01 января 2013 г.	на 01 января 2012 г.
30401810100100002227	6 187-03	6 215-23
31304810300000004163	-	71 410 000-00
47426810500000404163	-	7 725-75
31302810400000049554	98 910 000-00	-
47426810400000249554	24 322-13	-

Суммы остатков по указанным счетам в балансе Банка соответствуют остаткам Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД). Подтверждения остатков по счетам имеются.

Расшифровка остатков отдельных балансовых счетов на 1 января 2013 года:

Счет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», 7,0 тыс. руб.:

№ п/п	Наименование кредитной организации – корреспондента	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1.	Запсибкомбанк ОАО (в долларах США)	1,0	1,0
2.	Запсибкомбанк ОАО (в евро)	6,0	9,0
3.	ОАО Сибнефтебанк	0	0
4.	ОАО Сибнефтебанк	0	0

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» остатка нет.

Счет 47423 «Требования по прочим операциям», 82,0 тыс. руб.:

№ п/п	Наименование дебитора		сумма	Дата погашения задолженности
	ОАО КБ «Юнистрим»	Предоплата планируемых денежных переводов согласно Дополнительному соглашению № 3 к Договору № 122/П от 23.04.2007 г. об участии в МСДП «Юнистрим»	30,0	
	НКО ЗАО «Лидер»	Сальдо расчетов по выплаченным Банком переводам по МДП «Лидер» в валюте Российской Федерации	6,0	10.01.2013
	ООО «Строитель»	Задолженность по предоставленным услугам Банка	35,0	
1.	ООО «Фестен»	Задолженность по предоставленным	1,0	

		услугам Банка		
	ООО «Строительство и реконструкция»	Задолженность по предоставленным услугам Банка	1,0	
	ДНТ «Янтарь»	Задолженность по предоставленным услугам Банка	1,0	
	ООО ТНПЦ «Астра»	Задолженность по предоставленным услугам Банка	1,0	
	ООО «ТюменьТранс»	Задолженность по предоставленным услугам Банка	1,0	
2.	Клиенты, задолженность которых менее 1,0 тыс. руб.	Задолженность по предоставленным услугам Банка	6,0	
11.	Резерв по прочим потерям		44,0	
12.	Итого требования по прочим операциям за вычетом резерва		38,0	

Счет 47426 «Обязательства по уплате процентов» по привлеченным средствам, 25,0 тыс. руб.

№ п/п	Назначение	Сумма
1.	нефинансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности	19,0
2.	Нефинансовым негосударственным организациям	5,0
3.	Физическим лицам – предпринимателям	1,0

Счет 47427 «Требования по получению процентов» по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, 983,0 тыс. руб.:

№ п/п	Назначение	Сумма
1.	физическим лицам	624,0
2.	физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	234,0
3.	негосударственным коммерческим организациям	101,0
4.	депозиты в Банке России	24,0
5.	Резерв под требования по получению процентных доходов от физических лиц	3,0
6.	Итого требования по получения процентов за вычетом резерва	980,0

На счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» остатка нет.

Счет 610 «Материальные запасы», 129,0 тыс. руб.:

№ п/п	Номер и наименование счета второго порядка		сумма
1.	61002	Запасные части	60,0
2.	61008	Материалы	49,0
3.	61009	Инвентарь и принадлежности	20,0

Счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», 240,0 тыс. руб.:

№ п/п	наименование организации	назначение	сумма
1.	ООО НВП «ИНЭК»	Сопровождение Программного	100,0



		комплекса «Финансовый риск-менеджер» на 2013 год	
2.	ЗАО «Диасофт»	Сопровождение Программного продукта на январь 2013 год	85,0
3.	ООО «Центр методических разработок»	Подписка на журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» на 2013 г.	41,0
4.	ОСП Тюменский почтамт	Подписка на периодические издания на 1 полугодие 2013 г.	8,0
5.	ООО «Межрегиональное бюро кредитных историй»	Абонентская плата на январь 2013 г.	6,0

Счет 60301 «Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты по налогам и сборам», ИФНС России по г. Тюмени № 3, 1331,0 тыс. руб.:

№ п/п	Назначение	срок уплаты	сумма
1.	налог на прибыль	не позднее 28.01.2013 г.	1283,0
2.	налог на добавленную стоимость	не позднее 20.01.2013 г.	38,0
3.	налог на имущество	не позднее 30.03.2013 г.	6,0
4.	налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам	не позднее 15.01.2013 г.	2,0
5.	транспортный налог	не позднее 01.02.2013 г.	2,0

Счет 60302 «Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты по налогам и сборам», Фонд социального страхования РФ, 104,0 тыс. руб.:

№ п/п	Назначение	сумма
1.	Превышение расходов за счет средств ФСС РФ по выплатам пособия по уходу за детьми до 1,5 лет	104,0

Счет 60311 «Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 85,0 тыс. руб.:

№ п/п	наименование кредитора	назначение платежа	сумма
1.	РКЦ Ленинский г. Тюмени	Расчетные услуги Банка России за декабрь 2012 г.	46,0
2.	Тюменское областное управление инкассации	Инкассация денежных средств за декабрь 2012 г.	18,0
3.	ЗАО «Русская компания» ООО ПО «Сибитекс» ОАО «МТТ»	Услуги связи за декабрь 2012 г.	10,0
4.	НКО ЗАО НРД	Расчетные услуги за декабрь 2012 г.	9,0
5.	ООО «МБКИ»	Услуги по ведению базы и предоставлению отчетов за декабрь 2012 г.	2,0

Счет 60312 «Расчеты с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 195,0 тыс. руб.:

№ п/п	наименование дебитора	назначение платежа	сумма
1.	Уплаченная государственная пошлина по исковым заявлениям	Подлежит возмещению ответчиками согласно решений суда	195,0

Счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 332,0 тыс. руб.:

№ п/п	наименование кредитора	назначение платежа	сумма
1.	Фонд банка социально-производственного развития	Остаток средств, отчисленных от чистой прибыли за 2011 г. согласно решению общего собрания участников (Протокол № 1 от 27.04.2012 г.) для расчетов с сотрудниками банка	224,0
2.	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2012 г.	107,0
3.	Управление Росприроднадзора по Тюменской области	Плата за негативное воздействие на окружающую среду за IV квартал 2012 г.	1,0

Просроченной дебиторской, кредиторской задолженности и незавершенного строительства нет. По имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка с поставщиками, покупателями произведена и оформлена двухсторонними актами. Расхождений в учете не установлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учетов. Расхождений не установлено.

В первый рабочий день обеспечена выдача выписок по всем лицевым счетам клиентов по состоянию на 01.01.2013 г.

На 31 января 2013 года получено 330 подтверждений остатков по состоянию на 01 января 2013 года по открытым счетам юридических лиц, кредитных организаций и индивидуальных предпринимателей, что составляет 78 % от всех открытых счетов юридических лиц, предпринимателей. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения 98 %.

По полученным подтверждениям остатков по открытым счетам расхождений не выявлено. Работа по получению подтверждений остатков продолжается.

По состоянию на 01.01.2013 г. начислены и отражены по соответствующим счетам проценты за декабрь, рассчитаны и отражены по соответствующим счетам резервы на возможные потери.

**Сопоставимые данные за отчетный и предшествующий год.**

Показатели	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.	(тыс. руб.)
			Увеличение(+) Уменьшение (-) за отчетный период
<b>1. Денежные и краткосрочные средства</b>			
- денежные средства и корреспондентский счет в ЦБ РФ:	50859,0	59288,0	-8429,0
в т.ч. - обязательные резервы,	2414,0	2641,0	-227,0

перечисленные в Банк России			
- корреспондентские счета в других банках РФ	7,0	10,0	-3,0
<b>ИТОГО денежных и краткосрочных средств</b>	50866,0	59298,0	-8432,0
<b>2. Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>			
- депозиты в Банке России	98910,0	71410,0	27500,0
- текущие ссуды	321989,0	300104,0	21885,0
- просроченный МБК*	0,0	4000,0	-4000,0
- резерв на возможные потери по ссудам	54203,0	48628,0	5575,0
- резерв на возможные потери по МБК	0	4000,0	-4000,0
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва</b>	366696,0	322886,0	43810,0
<b>3. Прочие активы</b>	1566,0	1444,0	-122,0

**Денежные и краткосрочные средства** представляют собой наличные средства и активы Банка в Банке России (средства на корреспондентском счете в РКЦ и фонд обязательных резервов). Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

**Прочие активы** представляют собой текущую дебиторскую задолженность (по расчетам с бюджетом, с поставщиками и подрядчиками), расходы будущих периодов.

В составе доходных активов наибольшее влияние на финансовый результат оказывают операции по кредитованию клиентов. Кредитные вложения за год увеличились на 17885,0 тыс. рублей или 5,9% и составили 321989,0 тыс. руб. По сравнению с 2011 годом сумма выданных ссуд увеличилась на 82820,0 тыс. рублей или 30,3%.

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменского района, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 2 клиентам, совокупная задолженность которых составила 84270,0 тыс. руб.

На 31 декабря 2011 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были представлены 2 клиентам, на сумму 85849,0 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах	Абсолютное значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего в том числе по видам экономической деятельности	217239	100	179737	100
1.1.	Обрабатывающие производства	9780	4.5	9705	5.4
1.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	135572	62,5	104038	57.9
1.3.	Строительство	33750	15.5	9250	5.2
1.4.	Оптовая и розничная торговля, услуги	32901	15.1	52211	29.0
1.5.	Прочие виды деятельности	5236	2.4	4533	2.5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них Индивидуальным предпринимателям	68427	31.5	59466	33.1
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	68427	31.5	59466	33.1
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	104750	100	120367	100
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	35223	33.7	42216	35.1
3.1.1.	Ипотечные кредиты	31010		37621	
3.2.	Иные потребительские кредиты	69527	66.3	78151	64.9

Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов юридическим лицам увеличился на 37402,0 тыс. руб., физическим лицам - снизился на 15617,0 тыс. руб.

Задолженность юридических лиц в общем объеме ссудной задолженности составляет 217239,0 тыс. руб. или 67,5%, ее доля в структуре возросла на 7,1%.

Увеличилась сумма задолженности организаций сельского хозяйства на 31534,0 тыс. руб. или 30,3%, ее доля возросла на 4,6%

Уменьшилась сумма задолженности организаций оптовой и розничной торговли на 19310,0 тыс. руб. или 36,9%, ее доля снизилась на 13,9%.

Задолженность строительных организаций увеличилась на 24500,0 тыс. руб. или на 72,6%, ее доля - на 7,4%.

Процентная ставка по кредитному портфелю на 1 января 2013 года варьировалась от 14% до 24%. Средний процент размещения кредитных вложений в результате постепенного снижения ставки снизился с 18,5 до 16,7%.

Кредитование клиентов Банк производил за счет собственных средств, а так же за счёт привлеченных средств в виде депозитов юридических и физических лиц.

Качество кредитного портфеля остается средним. Сумма просроченной ссудной задолженности за год увеличилось на 11825 тыс. руб., или 75,7% и составила 27446,0 тыс. руб. Удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений составил 8,5% или выше уровня прошлого года на 3,3%.

Показатель качество ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд «неудовлетворительные».

Списано на протяжении года 5182,2 тыс. руб. безнадежных для взыскания ссуд.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена ниже.

#### Активы с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

	Наименование актива	На конец отчетного периода							На конец предыдущего периода						
		Сумма	В том числе с просроченными сроками Погашения				Фактически сформированный резерв	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв		
			Всего	В т.ч. по срокам просрочки					Всего	В т.ч. по срокам просрочки					
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней				свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Ссуды всего, в том числе	321989	27446	0	8900	10043	8503	54203	304104	15621	0	600	0	15021	52628
1.1	Предоставленные кредиты (займы) , размещенные депозиты	321989	27446	0	8900	10043	8503	54203	304104	15621	0	600	0	15021	52628
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам(требованиям) (уступку требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам связанным с отчуждением(приобретением) финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	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
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	214	0	0	0	0	0	206
3	Прочие требования	1737	727	0	0	0	727	730	2007	959	0	0	0	108	851
4	итого	321989	28173	0	8900	10043	9230	54933	306325	15621	0	600	0	15021	53823

В течение года погашено 6206,6 тыс. руб. просроченных ссуд, вновь вынесено на просрочку 23033,7 тыс. руб., из которых погашено в 2012 году 4009,3 тыс. руб.

Просроченная задолженность по уплате процентов уменьшилась за год на 275,7 тыс. руб. по балансовым счетам и увеличилась на 5319,5 тыс. руб. по внебалансовым счетам. Рост на 5043,9 тыс. руб. или 43,8%. По всем заемщикам, просрочившим оплату основного долга, ведется претензионно-исковая работа.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года			На конец предыдущего		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери

1	2	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность по ссудам в том числе по категориям качества	321989	1642	54206	304104	910	52628
1.1	I	222070	700	0	203458	746	0
1.2	II	23786	259	323	41453	164	523
1.3	III	23968	0	2260	1864	0	320
1.4	IV	1258	0	716	20143	0	14599
1.5	V	50907	0	50907	37186	0	37186
2	Задолженность по ссудам предоставленным участникам кредитной организации	1650	0	17	800	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в том числе	1650	0	17	0	0	0
3.1	Участникам	1650	0	17	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	27446	683	28129	15621	959	12558
5	Объем реструктурированной задолженности	38392	0	3793	36623	0	158
6	Обеспечение по ссудам, всего	982201	0	0	900285	0	0
6.1	I категория качества	0	0	0	0	0	0
6.2	II категория качества	492614	0	0	428699	0	0

В соответствии с профессиональными суждениями о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности оценено по первой категории 69% ссудной задолженности (222070,0 тыс. руб.), по второй категории -7,4% (23786,0 тыс. руб.), по третьей - 7,4% (23968,0 тыс. руб.), по четвертой 0,4% (1258,0 тыс. руб.), по пятой 15,8% (50907,0 тыс. руб.)

В целях сокращения кредитного риска создано резервов на возможные потери по судам 54203,0 тыс. руб. или 16,8% от общего объема кредитных вложений и по не уплаченным в срок процентам 683 тыс. руб. или 100% от их суммы. По сравнению с прошлым годом расходы по созданию резервов уменьшились на 15891,5 тыс. руб., а их остатки увеличились – на 1321 тыс. руб. или на 2,5%.

Показатель размера резервов по ссудам и другим активам «хороший».

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 321989 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Кредитный риск можно охарактеризовать «средним». Качество ссуд «удовлетворительное».

Банк в 2012 году размещал депозиты в Банке России в сумме 18 298 440,0 тыс. рублей. Диапазон процентных ставок составлял от 4,0% до 4,5% годовых.

Средняя доходность составила - 4,22%.

В 2012 году свободные денежные средства не размещались Банком на межбанковском рынке.

На 1 января 2013 года остаток задолженности по межбанковскому кредиту, выданному ОАО «Тюменьэнергобанк» г. Тюмени равен нулю. Из-за невозможности взыскания задолженности 24 декабря 2012 года сумма задолженности и сумма неполученных процентов была списана за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 01.01.2013 года собственные средства увеличились на 37000,0 тыс. руб. или 14,7%, их доля в ресурсной базе банка возросла с 57,2 до 60,4 процента.

Привлеченные ресурсы увеличились на 1184 тыс. руб. или 0,6%. Соответственно их доля снизилась до 39,6%. Диапазон процентных ставок, в зависимости от суммы и сроков привлечения, составлял от 1,0 % до 9,0 % годовых. Средний процент привлечения ресурсов уменьшился по сравнению с прошлым годом на 0,4% и составил 4,5%. В том числе средний процент привлечения депозитов от юридических лиц составил 4,2% (снижение 3,1%), вкладов физических лиц - 8,0% (снижение 0,4%), остатков по расчетным счетам - 0,09% (снижение 0,02%).

Доля обязательств банка по крупным кредиторам и вкладчикам, определяемая как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов к ликвидным активам составила 25,23%. Оценка показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков «хорошая».

За 2012 год ресурсная база увеличилась на 38184,0 тыс. руб. или 8,7% и составила 477570,0 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги сократились на 663 тыс. руб. по сравнению с уровнем прошлого года и составили 6029,0 тыс. рублей. Их удельный вес в активах уменьшился на 0,1% до 1,4%. Из состава портфеля за год выбыли ФСК ЕЭС акции обыкновенные, Э.ОНРРоссия акции обыкновенные и РусГидро акции обыкновенные, остались обыкновенные акции ОАО «Газпром» и «ЛУКОЙЛ».

Активы в иностранной валюте составили 743,0 тыс. руб. или 0,2% к активам банка. В течение года банк осуществлял валютно-обменные операции, переводы по поручению физических лиц и выполнял функции агента валютного контроля. В связи с незначительностью объемов проводимых операций и величин валютных позиций валютный риск незначительный.

### **Средства клиентов.**

Наименование	(тыс. руб.)			
	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Кол- во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	15947,0	2	8054,0	2
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	39019,0	209	38854,0	209

Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	1143,0	25	8768,0	26
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	12948,0	101	17316,0	98
<i>Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>69057,0</i>	<i>337</i>	<i>72992,0</i>	<i>335</i>
Средства в депозитах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 415)	5000,0	1	10000,0	2
<i>Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>74057,0</i>	<i>338</i>	<i>82992,0</i>	<i>337</i>
Физические лица (счет 40817)	0	0	0	0
Средства физических лиц (счета 423, 426)	115123,0	398	105004,0	524
Итого средств клиентов	189180,0	736	187996,0	861

В 2012 году количество обслуживаемых Банком *расчетных* счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилось по сравнению с 2011 годом на 0,3 % (или на 1 счет), остатки денежных средств на счетах юридических лиц и предпринимателей уменьшились на 10,77 % (или на 8935,0 тыс. руб.). Количество обслуживаемых счетов физических лиц (вкладчиков) уменьшилось в 2012 году на 24,05 % (или на 126 счет), остатки денежных средств на счетах физических лиц увеличились на 9,64 % (или на 10119,0 тыс. руб.).

***Изменение балансовой стоимости основных средств (ОС) за 2012 год.***

( тыс. руб.)

№ п.п.	Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
1	2	3	4	5
1	Остаток на начало отчетного периода (на 01.01.2012 г.)	3068,0	-2840,0	228,0
2	Приобретение ОС	1203,0	X	1203,0
3	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	505,0	-502,0	3,0
4	Переоценка ОС	0	0	0
5	Амортизационные отчисления в течении отчетного периода	X	-337,0	-337,0
6	Остаток на конец отчетного периода (на 01.01.2013 г.)	3766,0	-2675,0	1091,0

***Анализ результатов деятельности.***

Неиспользованная прибыль за 2012 год составляет 41841,0 тыс. руб. (за 2011 год - 27884,0 тыс. руб.), что на 50,054 % (или на 13957,0 тыс. руб.) больше аналогичного показателя за 2011 год.

Структура доходов за 2012 год представлена в таблице:



(тыс. руб.)

Доходы	За 2012 год	За 2011 год	Увеличение(+) Уменьшение(-) за отчётный период
От банковских операций и других сделок	60542,0	57779,0	2763,0
Другие доходы от банковских операций и других сделок	46400,0	46266,0	134,0
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	60,0	0	60,0
Доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции)	146,0	71,0	75,0
Положительная переоценка	314,0	151,0	163,0
Другие операционные доходы (комиссионные вознаграждения)	2725,0	1969,0	756,0
Другие операционные доходы	16264,0	17579,0	-1315,0
(в том числе от восстановления сумм резервов на возможные потери)	(16035,0)	(17555,0)	(-1520,0)
Прочие доходы	321,0	235,0	86,0
<b>ДОХОДЫ (разделы 1-7)</b>	<b>126772,0</b>	<b>124050,0</b>	<b>2722,0</b>

Политика Банка, направленная на увеличение доли активов, приносящих наибольший доход, в абсолютных величинах позволила получить доход за 2012 год в сумме 126772,0 тыс. руб., что больше дохода за 2011 год на 2,194 % (или на 2722,0 тыс. руб.). Без учета доходов по восстановлению резервов (16035,0 тыс. руб.) доходы Банка составили 110737,0 тыс. руб., что на 3,983 % раза больше (или на 4242,0 тыс. руб.), чем за 2011 год.

Основными доходными статьями в 2012 году для Банка были:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, которые составили 60542,0 тыс. руб. или 47,757% от совокупных доходов и 54,672% от доходов без учёта РВПС;
- полученная комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, за обработку документов в сумме 46400,0 тыс. руб. или 36,601 % от совокупных доходов и 41,901 % от доходов без учёта РВПС;

Структура расходов за 2012 год представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Расходы	2013 год	2012 год	Увеличение(+) Уменьшение(-) за отчётный период
От банковских операций и других сделок	9876,0	9826,0	50,0
Другие расходы по банковским операциям и другим	62,0	40,0	22,0
Расходы по операциям с ценными бумагами (приобретенными и	316,0	0	316,0

выпущенными)			
Отрицательная переоценка	215,0	643,0	-428,0
Другие операционные расходы (комиссионные сборы)	1771,0	2037,0	-266,0
Другие операционные расходы (в том числе отчисления в резервы на возможные потери)	22472,0 (22472,0)	38454,0 (38450,0)	-15982,0 (-15978,0)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	37941,0	36022,0	1919,0
Прочие расходы	436,0	161,0	275,0
РАСХОДЫ (разделы 1-7)	73089,0	87183,0	-14094,0
<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>53683,0</i>	<i>36867,0</i>	<i>16816,0</i>
Налог на прибыль (б/счет №70711)	11842,0	8983,0	2859,0
ВСЕГО РАСХОДЫ (разделы 1-8)	84931,0	96166,0	-11235,0
Прибыль после налогообложения	41841,0	27884,0	13957,0

Расходы Банка за 2012 год уменьшились на 11235,0 тыс. руб. или на 11,683 % по сравнению с уровнем 2011 года. Наиболее заметное уменьшение (15978,0 тыс. руб.) или 41,555% произошло за счет отчислений в резервы на возможные потери.

Без учета расходов по созданию РВПС (26,459% в общем объеме расходов) расходы Банка увеличились на 4743,0 т.р. и составили 57716,0 тыс. руб., что на 8,218 % больше аналогичного показателя за 2011 год.

Значительную часть расходов составили расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации 37941,0 тыс. руб. (увеличение на 1919,0 тыс. руб.) или 44,673 % от совокупных расходов и 60,745% от расходов без учёта величины РВПС. Уменьшились (15978,0 тыс. руб.) или 41,555% от совокупных расходов отчисления в резерв на возможные потери, которые составили 22472,0 тыс. руб. или 26,459 % от совокупных расходов и 35,979 % от расходов без учёта величины РВПС. Процентные расходы по банковским операциям увеличились на 50,0 тыс. руб. или на 0,509% по сравнению с уровнем прошлого года и составляют 15,812% без учёта величины РВПС.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами на 01.01.2013 г.

№ п/п	Наименование сделки	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>			
1	Ссуды, в том числе:	1650,0	40270,0	41920,0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	17	0	17
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
5	Средства клиентов	30826,0	5284,0	36110,0
6	Субординированные кредиты	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>			

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	153,0	5784,0	5937,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	153,0	5784,0	5937,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1658,0	995,0	2653,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1658,0	995,0	2653,0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	3,0	171,0	174,0
6	Комиссионные расходы	0	0	0

Тыс. руб.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами  
на 01.01.2012 г

№ п/п	Наименование сделки	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>			
1	Ссуды, в том числе:	800,0	16794,0	17594,0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
5	Средства клиентов	9212,0	6020,0	15232,0
6	Субординированные кредиты	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7,0	2448,0	2455,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7,0	2448,0	2455,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	774,0	758,0	1532,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	774,0	758,0	1532,0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1,0	91,0	92,0

6	Комиссионные расходы	0	0	0
---	----------------------	---	---	---

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу			
№ п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного года	на конец предыдущего отчетного года
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	11151,0	9615,0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, вознаграждение членам Совета директоров	9798,0	8887,0
2	Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	2788,0	1144,0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента акций, паев, долей участия в уставной капитале и выплаты на их основе	2788,0	1144,0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	38	38
3.1	численность основного управленческого персонала	9	10
4	Итого	13939,0	10759,0

### **Управление рисками.**

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного (процентного, фондового, валютного) ликвидности и нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического, риска потери деловой репутации.

Способами ограничения финансовых рисков является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение их соблюдения, задачей – минимизация рисков в целях избежания потерь. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учётом ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Управление рисками обеспечивается надлежащим установлением контроля за соблюдением внутренних регламентов, правил и процедур всеми работниками, исполнительными и руководящими органами банка.

*Кредитный риск* – риск несвоевременного возврата задолженности, частично или полностью. Для его управления создана система управления кредитным риском по конкретному заёмщику. Контроль осуществляется советом директоров путём эффективного анализа финансово – хозяйственной деятельности банка, созданием системы управления рисками; правлением банка путём установления номинальных размеров лимитов на выдачу кредитов, совокупной величины риска по инсайдерам банка,

по связанным с банком лицам, в рамках которого не требуется получение одобрения совета директоров, размера кредита, относимого к крупным, одобрение любых сделок с недвижимостью; отделом СВК путём контроля применяемых правил и процедур по управлению рисками действующему законодательству и внутренним документам банка; отделом финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками путём мониторинга и оценки принимаемых рисков, представления органам управления банка внутренней отчётности.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов кредитования путём получения залога и поручительств компаний, физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определён как вероятность убытков из-за неспособности другого участника выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

*Процентный риск.* Оценивается ежемесячно методом гэп – анализа и ежеквартально – сравнительного анализа. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение, потоки денежных средств. В случае неожиданного изменения такие колебания могут повышать и снижать уровень процентной маржи.

*Валютный риск* является частью рыночного риска, в целях его соблюдения устанавливаются лимиты по открытым валютным позициям и контролируется их соблюдение.

*Риск потери ликвидности* отслеживается путём систематического анализа соответствия привлечённых и размещённых средств по срокам их привлечения и размещения, который готовит специалист по оценке принимаемых рисков, рассматривает правление.

Правление устанавливает предельные коэффициенты дефицита ликвидности на текущий квартал. Разработаны мероприятия по поддержанию ликвидности, эта процедура контролируется службой внутреннего контроля.

Совокупный уровень риска ликвидности, рассчитанный по группам показателей оценки ликвидности активов, структуры привлечённых средств и общей ликвидности, низкий. Банк способен полностью и в кратчайший срок выполнить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

*Операционный риск.* В рамках системы управления операционным риском решаются три группы задач, связанных с его оценкой: расчёт регуляторного капитала под совокупный операционный риск; расчёт экономического капитала под операционный риск в разрезе категорий риска и структурных подразделений банка в управленческих целях; измерение (мониторинг) риска для выявления изменений и принятия оперативных решений.

*Правовой риск* отслеживается в процессе контроля за соответствием банковских операций и других сделок действующему законодательству, условий заключаемых договоров – нормативным правовым актам, внутренним документам и

службой внутреннего контроля путём анализа соответствия внутренних документов банка действующему законодательству и нормативным актам банка России.

*Стратегический риск* – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающиеся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально – технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей кредитной организации.

Деловая репутация банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности банка, а также действий его реальных владельцев. *Риск потери деловой репутации* отслеживается на постоянной основе путём установления и анализа пограничных значений (лимитов) показателей: величина собственных средств (капитала) банка, количество жалоб и претензий к банку, количество сообщений в СМИ (негативных, нейтральных), доля требований к аффелированным лицам банка в общем объёме активов банка, уровень текущей ликвидности и т. д., ежеквартально балльная и весовая оценки уровня риска потери деловой репутации.

#### **События после отчетной даты.**

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г.№ 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние отчетного периода.

Согласно утвержденной Учетной политике Банка на 2012 год, к событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность (корректирующие события после отчётной даты), отнесены, следующие начисления (дата подписания годового отчёта – 30 января 2013 год):

- начисления в полном объёме по хозяйственным операциям Банка за 2012 год (уточнение сумм расчетов после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям), которые произошли в период между отчётной датой и датой подписания настоящего годового отчёта;
- перерасчет начисленных процентов по вкладам граждан в связи с досрочным расторжением договоров о привлечении денежных средств;
- корректировка налога на прибыль.

В соответствии с п. 3.2.2 и п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта», к событиям после отчётной даты отнесены операции по переносу остатков, отражённых на счёте № 70606 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года» в первый рабочий день нового 2013 года и перенос остатков 29 января 2013 года со счёта № 707 на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» как завершающие записи по отражению событий после отчётной даты.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в отчетном периоде не было. Решений о реорганизации Банка, об эмиссии ценных бумаг, о крупных сделках, связанных с приобретением и выбытием основных средств, финансовых активов, решений о существенном снижении стоимости основных средств, а также решений о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа «непрерывность деятельности»), после отчетной даты не принималось.

### ***Публикуемая отчетность.***

Банк публикует годовой бухгалтерский отчет за 2012 год в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» и Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В публикуемых формах отчетности:

- № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2013 г.,
- № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год,
- № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 г.,

- № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 г.,

№ 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2012 год отчетные данные по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуются в сопоставимости.

Публикуемые формы отчётности:

- № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 г.,
- № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год,
- № 0409808 Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 г.,

- № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 г. составлены с учетом событий после отчетной даты.

Отчёт по форме № 0409814 Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2012 год отражает фактическое движение денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.

В результате отражения событий после отчётной даты размер собственных средств (капитала), отраженный в форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.01.2013 г. в сумме 233106,0 тыс. руб., скорректирован на следующие суммы:

- 2,0 тыс. руб. - увеличены расходы за декабрь 2012 год, отражённые на счёте 70706 как СПОД.

Размер собственных средств (капитала) с учетом СПОД составил 233104,0 тыс. руб.

(в результате отражения СПОД произошло уменьшение капитала на 2,0 тыс. руб.)  
Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 54,5 %.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 января 2013 г.



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Торопова'.

Т.В. Торопова

Г.А. Калинина