

**Акционерный коммерческий банк**

**«НОВАЦИЯ»**

(открытое акционерное общество)

---



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовой отчетности за 2012 год**

г. Майкоп



## 1. Информация о банке.

### 1.1. Общие сведения.

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 г. на базе Жилсоцбанка с уставным капиталом 4200 рублей, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000050

Номер контактного телефона (факса):

телефон (8772) 53-00-78,

факс (8772) 53-00-79,

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: [www.novabank.ru](http://www.novabank.ru)

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352016 от 18 сентября 2002 года).

Численность персонала банка по состоянию на 01.01.2013 года составила 112 человек (на 01.01.2012 – 103 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года (свидетельство от 11.11.2004 г. №152).

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея;
- ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи;
- участником международной системы денежных переводов Western Union, ООО «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»;
- участником платежных систем «Золотая Корона»;
- членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК)
- участником сети «Золотая Корона» ЗАО «Биллинговый центр».

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие».

### 1.2. Структурные подразделения.

Банк имеет филиал, два дополнительных офиса и два операционных офиса:

№ п.п.	Наименование структурного подразделения	Месторасположение
1	головной офис	Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.
2	филиал	Республика Адыгея, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.
3	дополнительный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Жуковского 35а
4	дополнительный офис №2	Республика Адыгея, р.п. Тульский, ул. Октябрьская, 24
5	операционный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Железнодорожная, 166
6	операционный офис №2	г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5



Банк является самостоятельной кредитной организацией и не участвует в банковских группах и холдингах.

### **1.3. Основные направления деятельности, географический регион услуг.**

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 24 августа 2012 года.

Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации - в Республике Адыгея и Краснодарского края.

Банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, расчетно – кассовое обслуживание, предоставление банковских гарантий, проведение расчетов по экспортным (импортным) операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание по системе «Банк - Клиент», прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

Кроме того, банк осуществляет инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая корона», в т.ч. предоплаченных карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов.

В отчетном году банк начал эмиссию международных карт платежной системы «MasterCard», что позволило клиентам банка осуществлять платежные операции в торговой сети, в т.ч. через Интернет как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, а также получать наличные денежные средства через банкоматы практически в любой точке мира.

### **1.4. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

2012 год характеризовался дальнейшим посткризисным становлением российской экономики. Ситуация в банковском секторе по сравнению с предыдущим годом улучшилась. Возросла кредитная активность со стороны банков, увеличились объемы кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц. Относительная стабильность экономической среды способствовала притоку денежных средств граждан.

Банк до настоящего времени развивается как универсальный коммерческий банк. Основной круг клиентов – представители малого и среднего бизнеса и физические лица.

В экономике Республики Адыгея существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В Адыгее действуют 4 самостоятельных банка, 5 филиалов и 101 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов. Банку приходится работать в условиях жесткой конкуренции. Клиенты (предприятия и организации) предпочитают те кредитные организации, опыт сотрудничества с которыми положителен. При выборе банка основным критерием является показатель его надежности. Однако, до сих пор, существенным фактором являются требования,



предъявляемые головной организацией клиента по выбору банка, рекомендации органов власти региона.

Каждый банк имеет свою клиентскую базу, которую пытается сохранить и расширить путем концентрации усилий по изучению потребностей клиентов и реализации этих потребностей в процессе эффективного банковского обслуживания.

Самостоятельные региональные банки и филиалы крупных иногородних банков, функционирующие в республике, предлагают стандартный набор услуг примерно одинакового качества и уровня менеджмента, который в процессе обслуживания приоритетного клиента персонализируется под его потребности.

В результате маркетинговых исследований установлено, что объем услуг, оказываемых банком, составляет в среднем 5-7% от объема оказываемых услуг всеми банками, работающими в республике (объем привлеченных вкладов физических лиц в среднем составляет 9% от общего объема вкладов, удельный вес кредитного портфеля составляет 4% в общем объеме размещенных средств банками, прибыль – 3,3%). Аналогичные показатели банк имел на начало текущего периода, что говорит о наличии своей ниши и стабильных позициях банка на рынке банковских услуг в Адыгее.

Стабильные позиции банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT<sup>1</sup> - анализа выявлено, что сильными сторонами банка являются:

- большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы)
- репутация стабильного, надежного, самостоятельного банка, имеющего кредитный рейтинг А «Высокая кредитоспособность»;
- наличие стабильной клиентской базы;
- участие в системе страхования вкладов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- длительные корреспондентские отношения с банками – контрагентами;
- наличие сети структурных подразделений (1 филиал, 2 дополнительных офиса, 2 операционных офиса);
- широкий продуктовый ряд кредитных и депозитных продуктов для физических лиц;
- участие в международной платежной системе «MasterCard» и системе «Золотая Корона»;
- предоставление большого количества платежных сервисов держателям платежных карт (СМС Интернет - бакинг);
- наличие сети банкоматов и терминалов, систем дистанционного обслуживания «Банк-Клиент».

Слабыми сторонами банка являются:

- низкий уровень капитала, соответственно низкая кредитоёмкость банка;
- ограниченный объем долгосрочной ресурсной базы в связи с отсутствием возможности привлечения долгосрочных вкладов из-за нестабильной экономической ситуации в стране (риск снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России);
- несовершенство законодательной базы в части возврата просроченных кредитов и иных средств, а также реализации имущества, полученного в результате договора об отступном, приводящее к убыткам банка;
- отсутствие сертификации в международной платежной системе для эмиссии международных платежных карт «MasterCard» с чипом.

<sup>1</sup> Элементы SWOT: сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы



Слабые стороны банка ведут к таким угрозам, как:

- отток крупных корпоративных клиентов связи с низкой кредитоёмкостью банка;
- изменение предпочтений клиентов физических лиц в связи с более привлекательными условиями обслуживания (удобный режим работы, возможность получения полного спектра услуг в одном окне и т.д.);
- снижение объема операций по картам корпоративных клиентов из-за отсутствия программного обеспечения;
- низкий объем эмиссии международных карт из-за отсутствия сертификации в международной платежной системе.

Банк имеет возможности для сохранения и расширения своей ниши на рынке банковских услуг, для чего необходимо выполнить следующие задачи:

- увеличить размер собственных средств (капитала) как за счет эмиссии акций, так и за счет нераспределенной прибыли банка;
- ввести новые виды долгосрочных вкладов, условия которых смогут минимизировать процентный риск;
- внедрить переводы в иностранной валюте по платежной системе «Золотая Корона», по системе «Контакт», по другим востребованным системам.

Основная часть бизнеса банка находится в Республике Адыгея (г. Майкоп, пгт. Тульский, п. Энем). В течение отчетного года целью банка было проникновение на рынок банковских услуг г. Краснодара. За год сформирован кредитный портфель операционного офиса в г. Краснодаре в размере 12% от общего объема кредитного портфеля банка. Банком делается упор на дальнейшее расширение зоны присутствия за пределами Республики Адыгея, привлечение на обслуживание в банк крупных клиентов и привлечение средств населения во вклады с целью формирования стабильной ресурсной базы.

#### **1.5. Данные рейтингового агентства.**

Банк имеет рейтинг А «Высокая кредитоспособность». Рейтинг присвоен российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» в соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2415 от 23.07.2012).

Согласно рейтингу Центра экономического анализа информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2013 года из 956 банков России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 581 место по величине активов, 722 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 507 место.

Среди 46 банков Южного федерального округа банк занимает 20 место по уровню активов, 36 место – по уровню собственных средств (капитала), 18 место по прибыли до налогообложения.

#### **1.6. Операции и события, оказывающие влияние на изменение финансового результата и финансовую устойчивость банка.**

В отчетном году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка.

Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами



банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. За отчетный год объем ресурсной базы, сформированной за счет средств юридических и физических лиц, увеличился на 3%.

Свободные средства на корреспондентском счете от 65 до 150 млн. руб. банк на постоянной основе размещал в депозиты Банка России.

Основными операциями традиционно являются кредитование, привлечение вкладов, предоставление массовых услуг корпоративным и розничным клиентам банка. Именно эти операции и их объем способны повлиять на финансовый результат банка.

Стратегия развития банка направлена на расширение сети структурных подразделений банка, внедрение новых услуг и сервисов с использованием платежных карт, эмиссию международных карт, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Итоги финансовой деятельности банка демонстрируют эффективность выбранной стратегии развития, позволившей сохранить лидирующие позиции на рынке банковских услуг в регионе из числа самостоятельных банков.

Положительным фактором для имиджа банка является внедрение международных карт платежной системы MasterCard Worldwide.

## 1.7. Органы управления.

### 1.7.1. Доля в уставном капитале.

Совет директоров:

№ п.п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале (%)
1	Бегильдиев Америк Хасанович	0,00
2	Бибов Мурадин Фицевич	0,17
3	Бибова Зарема Мурадиновна	16,17
4	Величко Виктор Николаевич	0,00
5	Гиш Владимир Юсуфович	0,13
6	Мещерякова Екатерина Андреевна	0,23
7	Першикова Наталья Леонидовна	0,00
8	Тугулуков Андрей Николаевич	0,10
9	Шипунова Елена Андреевна	0,00

Правление банка:

№ п.п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале (%)
1	Баронова Наталья Эриковна	0,0
2	Мещерякова Екатерина Андреевна	0,23
3	Першикова Наталья Леонидовна	0,0
4	Переверзева Надежда Викторовна	0,0
5	Сайфутдинова Дания Саматовна	0,0

Единоличный исполнительный орган:

№ п.п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале (%)
1	Величко Виктор Николаевич	0,0





#### 1.7.2. Сведения о лицах, входящих в органы управления.

**Баронова Н.Э.**, 1952 года рождения, образование высшее, член Правления и начальник юридического отдела ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Бегильдиев А.Х.**, 1952 года рождения, образование высшее, является членом Совета директоров ОАО АКБ «Новация», директором ООО «Арбат», генеральным директором ООО «Ремак», председателем совета директоров ОАО «Адыгее-неруд», директором ООО «Амкор». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Бибов М.Ф.**, 1958 года рождения, образование высшее, является членом Совета директоров ОАО АКБ «Новация», директором предприятий ООО «Санэ», ООО СХП «Санэ» и генеральным директором ЗАО «Руфа-Тур», ООО «Черкесские сады». Бибов М.Ф. - отец Бибовой З.М., входящей в состав Совета директоров банка. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов контроля финансово-хозяйственной деятельности банка не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Бибова З.М.**, 1985 года рождения, образование высшее, является членом Совета директоров и риск – менеджером ОАО АКБ «Новация». Бибова З.М. - дочь Бибова М.Ф., входящего в состав Совета директоров банка. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов контроля финансово-хозяйственной деятельности банка не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Величко В.Н.** 1970 года рождения, образование высшее. Является членом Совета директоров и Председателем Правления ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против



государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Гиш В.Ю.**, 1948 года рождения, образование высшее, пенсионер. Является членом Совета директоров ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Мещерякова Е.А.**, 1947 года рождения, пенсионер, образование высшее, является членом Совета директоров ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Переверзева Н.В.** 1977 года рождения, образование высшее, член Правления и начальник отдела по работе с корпоративными клиентами ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Першикова Н.Л.**, 1957 года рождения, образование высшее, является членом Совета директоров и Правления ОАО АКБ «Новация», заместителем Председателя правления ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Сайфутдинова Д.С.** 1954 года рождения, образование высшее, член Правления и главный бухгалтер ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за





преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

**Тугулуков А.Н.**, 1960 года рождения, образование средне-профессиональное, является членом Совета директоров ОАО АКБ «Новация», генеральным директором ООО «Юзгазстрой» и ООО «Адыгэнергоагрогаз», директором ООО «Стройгазсервис». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка и органов контроля его финансово-хозяйственной деятельности не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекался. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимал.

**Шипунова Елена Андреевна**, 1958 года рождения, образование высшее, является членом Совета директоров и руководителем Службы внутреннего контроля ОАО АКБ «Новация». Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления банка не имеет. К административной и уголовной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, за преступления в сфере экономики, за преступления против государственной власти не привлекалась. Должностей в органах коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о состоятельности (банкротстве) не занимала.

## 2. Информация о финансовом положении банка

Активы и обязательства:

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ НА 01.01.2013	ДАННЫЕ НА 01.01.2012
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	86 016	46 438
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	154 013	304 735
2.1.	Обязательные резервы	17 201	9 004
3	Средства в кредитных организациях	360 584	18 016
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	21 610
5	Чистая ссудная задолженность	1 124 337	936 651
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682	688
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 697	176 496



9	Прочие активы	44 620	11 056
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>1 918 365</b>	<b>1 515 690</b>
<b>II. Пассивы</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций		
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 680 248	1 333 667
13.1	Вклады физических лиц	1 072 508	817 585
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства		
16	Прочие обязательства	6 144	5 447
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 194	4 500
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 688 586</b>	<b>1 343 614</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>			
19	Средства акционеров (участников)	13 200	13 200
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд	1 980	1 980
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств	39 157	26 629
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	149 915	106 161
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 527	24 106
<b>27</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>229 779</b>	<b>172 076</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	82 630	66 621
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	35 883	93 828

## 2.1. Активы.

### 2.1.1. Денежные средства.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Денежные средства:		
- рубли	81 292	62 985
- доллары США	2 460	1 207
- ЕВРО	2 264	2 862



<b>Итого:</b>	<b>86 016</b>	<b>67 054</b>
---------------	---------------	---------------

2.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корреспондентский счет	136 812	151 423
Обязательные резервы всего:	17 201	17 002
- по счетам в валюте Российской Федерации	16 963	16 800
- по счетам в иностранной валюте	238	202
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг		4 835
<b>Итого:</b>	<b>154 013</b>	<b>173 260</b>

Обязательные резервы депонированы согласно нормативным требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

2.1.3. Средства в кредитных организациях:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Филиал «Южный» ОАО «Уралсиб»	350 972	1 599
VTB D Bank (Deutschland) AG	3 271	7 899
РНКО «Платежный центр»	6 341	4 498
<b>Итого:</b>	<b>360 584</b>	<b>13 996</b>

Денежные средства в кредитных организациях в разрезе валют:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
рубли	354 482	4 731
доллары США	2 583	3 258
ЕВРО	3 519	6 007
<b>Итого:</b>	<b>360 584</b>	<b>13 996</b>

2.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	20 416	20 099
Долевые ценные бумаги прочих резидентов:	0	0
<b>Итого:</b>	<b>20 416</b>	<b>20 099</b>

Долговые обязательства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа.

В отчетном году за счет созданных резервов были списаны ценные бумаги эмитента ОАО «Интерурал» на сумму 0,3 млн. руб. в связи с банкротством эмитента.

2.1.5. Чистая ссудная задолженность.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	Ссудная задолженность	РВПС	Ссудная задолженность	РВПС
Межбанковские кредиты и депозиты	456		375 483	



Ссуды, предоставленные юридическим лицам: в том числе:	740 363	(52 125)	654 308	(51 845)
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 528	(1 528)	1 528	(1 528)
- субъектам малого и среднего предпринимательства	736 785	(49 597)	650 680	(50 280)
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	165 939	(3 982)	131 419	(2 919)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	479 671	(44 028)	443 854	(46 257)
<b>Итого:</b>	<b>1 220 490</b>	<b>(96 153)</b>	<b>1 473 645</b>	<b>(98 102)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 124 337</b>		<b>1 375 543</b>	

Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам экономической деятельности:

тыс. руб.

	2012	2011
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Добыча полезных ископаемых	54 769	
Обрабатывающие производства: из них:	178 559	241 911
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	21 815	50 781
- обработка древесины и производство изделий из дерева	141 331	115 393
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	571	
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	36 175	25 646
Строительство	69 063	75 324
из них:	57 781	51 837
- строительство зданий и сооружений		
Транспорт и связь	98 487	22 181
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 215	135 342
Прочие виды деятельности	120 583	135 177
На завершение расчетов	33 512	18 727
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц:</b>	<b>740 363</b>	<b>654 308</b>

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Ссудная задолженность	РВПС	Ссудная задолженность	РВПС
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>	<b>479 671</b>	<b>(44 028)</b>	<b>443 854</b>	<b>(46 257)</b>
из них:				
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)				
- ипотечные жилищные ссуды	145 311	(3 061)	117 656	(480)
- автокредиты	131 052	(23 773)	146 910	(27 873)



- иные потребительские ссуды	203 308	(17 194)	179 288	(17 904)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>435 643</b>		<b>397 597</b>	

2.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	(6)	589	(6)
ОАО «Адыгэнергострой»	100	(1)	100	(1)
<b>Итого:</b>	<b>689</b>	<b>(7)</b>	<b>689</b>	<b>(7)</b>
<b>Чистые вложения в долевые ценные бумаги:</b>	<b>682</b>		<b>682</b>	

2.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

тыс. руб.

	2012			2011		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	РВП	Первоначальная стоимость	Амортизация	РВП
Основные средства	85 827	(30 359)		116 481	(28 561)	
Земля	2 412			2 585		
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	25			341		
Материальные запасы	104 627		(34 835)	101 290		(12 613)
<b>Итого:</b>	<b>192 891</b>	<b>(30 359)</b>	<b>(34 835)</b>	<b>220 697</b>	<b>(28 561)</b>	<b>(12 613)</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств и НМА:</b>	<b>127 697</b>			<b>179 523</b>		

Состав основных средств:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
Основные средства (оборудование)	19 298	11 707	22 639	10 596
Здания и сооружения:	66 529	18 652	93 842	17 965
- головной офис	37 212	13 645	37 212	12 900
- филиал в п. Энем	13 856	1 479	13 856	1 068
- дополнительный офис №1	6 105	773	6 105	651
- дополнительный офис №2	6 291	1 698	6 291	1 573
- подземные гаражи	3 065	1 057	3 065	996
- нежилое здание в пгт. Тульский			18 704	468
- здание контрольно – пропускного пункта			8 609	309
Земля	2 412		2 585	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:	25		341	
- оборудование к установке				





Материальные запасы	104 627		101 290	
- запасные части	17		15	
- материалы	358		288	
- инвентарь и принадлежности	308		558	
- внеоборотные запасы	103 944	(34 835)	100 429	(12 613)
<b>Итого:</b>	<b>192 891</b>	<b>(65 194)</b>	<b>220 697</b>	<b>(41 174)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>127 697</b>		<b>179 523</b>	

Значительную часть материальных запасов (54%) составляют внеоборотные запасы. Внеоборотными запасами является имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По состоянию на отчетную дату банком создан резерв на возможные потери, связанные с реализацией внеоборотных запасов, в сумме 34,8 млн. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Состав внеоборотных запасов и сумма созданного резерва:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	2012		2011	
		Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
1	2	3	4	5	6
1	Земельный участок (г. Майкоп)	1 565	736	7 475	1 121
2	Здания механических мастерских (г. Майкоп)	935	449	1 079	227
3	Земельный участок промышленного назначения (г. Майкоп)	1 053	506	1 219	256
4	Производственный корпус, (г. Апшеронск)	15 627	8 126	15 600	3 276
5	Цех по переработке древесины (г. Апшеронск)	5 200	2 704	5 200	1 092
6	Комплекс сушильных камер (г. Апшеронск)	5 200	2 704	5 200	1 092
7	Земельный участок (г. Таганрог)	23 360	3 971	23 360	1 168
8	Гостиница (г. Таганрог)	25 719	4 372	25 719	1 286
9	Здание поточного профилактория (г. Майкоп)			9791	1469
10	Автобус ПАЗ 3205 (г. Майкоп)			82	82
11	Автомобиль «Опель Вектра - А» (г. Майкоп)			103	103
12	Самосвал (г. Майкоп)			1 326	66
13	Самосвал (г. Майкоп)			1 326	66
14	Здание поточного профилактория (г. Майкоп)			2 824	
15	Квартира (г. Майкоп)			1 822	182
16	Бытовая техника (г. Майкоп)			8	8
17	Оборудование для переработки молока (г. Майкоп)			1 119	1 119
18	Здание контрольно – пропускного пункта (г. Майкоп)	8 264	4 049		
19	Земельный участок промышленного назначения (г. Майкоп)	4 806	2 259		
20	Земельный участок сельскохозяйственного назначения, площадь (г. Анапа, с/о Приморский)	6 967	3 274		
21	Жилой дом (г. Майкоп)	4 780	1 644		
22	Автомобиль Крайслер	201	6		



23	Автомобиль МАЗ-54323	152	20		
24	Автомобиль КАМАЗ 5320	115	15		
	<b>Итого:</b>	<b>103 944</b>	<b>34 835</b>	<b>100 429</b>	<b>12 613</b>

В течение отчетного года реализовано внеоборотных запасов на сумму 21,8 млн. руб.

В процессе проведения мероприятий по взысканию просроченной задолженности и задолженности, имеющей признаки обесценения, на баланс банка принято по договорам об отступном и получено от судебных приставов, имущества на сумму 17 млн. руб.

Кроме того, из состава основных средств в состав внеоборотных запасов переведено имущество, не используемое в основной деятельности, на сумму 8,3 млн. руб. в связи с принятием органами управления решения о его реализации.

#### 2.1.8. Прочие активы:

Прочие активы представляют собой незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, расчеты по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, требования по получению процентов, расходы будущих периодов:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Прочие активы	44 620	35 688

В составе прочих активов учтены требования банка, образовавшиеся в результате продажи имущества, полученного по договорам об отступном, с рассрочкой платежа в сумме 32 млн. руб., расчеты по налогам - 4,7 млн. руб., расчеты с контрагентами – 1,5 млн. руб., остальные требования не существенны и относятся к текущей деятельности банка.

## 2.2. Обязательства.

### 2.2.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	6 022	4 392
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	55 122	27 367
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	387 786	435 601
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	93 204	84 819
Средства на счетах юридических лиц - нерезидентов	3	3
Средства на счетах физических лиц	54 455	62 981
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	29	12
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	695	29
Транзитные счета (средства в расчетах)	3	44
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24 000	24 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	40 125	51 925



Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	700	371
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 017 583	932 516
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	441	312
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	80	370
<b>Итого:</b>	<b>1 680 248</b>	<b>1 624 742</b>

Ресурсная база банка в целом возросла на 3%, сумма вкладов населения на 9%.

#### 2.2.2. Прочие обязательства:

Прочие обязательства представляют собой начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, обязательства по прочим операциям, расчеты по налогам и сборам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, с акционерами по дивидендам, с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»:

	2012	2011
Прочие обязательства:	6 144	30 817
в т. ч.: суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	37	24 874

тыс. руб.

#### 2.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям:

	2012	2011
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (гарантии)	473	305
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (кредитные линии)	1353	215
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (овердрафты)	368	755
Резервы предстоящих расходов		1 513
<b>Итого:</b>	<b>2 194</b>	<b>2 788</b>

тыс. руб.

### 2.3. Источники собственных средств

#### 2.3.1. Средства акционеров (участников):

	2012	2011
Уставный капитал, в т.ч.:		
- средства юридических лиц	225	356
- средства физических лиц	12 975	12 844
<b>Итого</b>	<b>13 200</b>	<b>13 200</b>

тыс. руб.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 98,3%, средства юридических лиц – 1,7%.

#### 2.3.2. Резервный фонд.



Резервный фонд банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208 - ФЗ «Об акционерных обществах», Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Письмом Банка России от 14.01.2002 № 4 –Т «О возможных источниках покрытия убытков кредитной организации» и Уставом банка, в размере 15% от величины уставного капитала банка.

тыс. руб.

	2012	2011
Резервный фонд	1 980	1 980
Размер от величины уставного капитала (%)	15	15

### 2.3.3. Переоценка основных средств

Переоценке подвергается группа основных средств «Здания и сооружения» с периодичностью один раз в три года. Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31.12.2011 года фирмой профессиональных оценщиков Белореченской Торгово – промышленной Палатой, обладающей признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на территории Республики Адыгея и Краснодарского края:

Сведения о переоценке основных средств:

тыс. руб.

	2012	2011
Здание головного офиса в г. Майкопе	26 688	26 688
Здание дополнительного офиса №1 в г. Майкопе	2 247	2 247
Здание дополнительного офиса №2 в пгт Тульский	3 628	3 628
Подземная стоянка в г. Майкопе	1 933	1 933
Здание филиала банка в п. Энем	4 661	4 661
<b>Итого:</b>	<b>39 157</b>	<b>39 157</b>

### 2.3.4. Прибыль.

тыс. руб.

	2012	2011
Нераспределенная прибыль прошлых лет	149 915	127 317
Неиспользованная прибыль за отчетный период	25 527	25 844
<b>Итого:</b>	<b>175 442</b>	<b>153 161</b>

### 2.3.5. Статьи доходов и расходов:

тыс. руб.

	2012	2011
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	206 897	157 789
• от размещения средств в кредитных организациях	7 871	12 472
• от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 701	143 992
• от вложений в ценные бумаги	1 325	1 325
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	80 702	79 543
• по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 702	79 543
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	126 195	78 246



4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(13 801)	(8 889)
• изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	108	680
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	112 394	69 357
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309	(380)
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 454	2 582
8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 069)	(393)
9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22	14
10. Комиссионные доходы	51 434	53 114
11. Комиссионные расходы	(2 572)	(1 869)
12. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(7)
13. Изменение резерва по прочим потерям	(22 047)	(8 402)
14. Прочие операционные доходы	23 460	20 914
15. Чистые доходы (расходы)	165 385	134 930
16. Операционные расходы	(123 895)	93 600
17. Прибыль (убыток) до налогообложения	41 490	41 330
18. Начисленные (уплаченные) налоги	15 963	15 486
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>25 527</b>	<b>25 844</b>

## 2.4. Внебалансовые обязательства

2.4.1. Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах, являются:

- выданные гарантии и поручительства;
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Внебалансовые условные обязательства кредитного характера:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	35 883	473	35 100	305
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	45 026	1 353	14 713	215
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	37 604	368	34 976	755
<b>Итого:</b>	<b>118 513</b>	<b>2 194</b>	<b>84 789</b>	<b>1 275</b>

2.4.2. Классификация условных обязательств по категориям качества:

Обязательства банка по выданным гарантиям:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП





<b>Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц:</b> в т.ч.	<b>35 883</b>	<b>473</b>	<b>35 100</b>	<b>305</b>
стандартные	11 665		4 605	
нестандартные	24 218	473	30 495	305
сомнительные				
проблемные				
безнадежные				

Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Открытые кредитные линии заемщикам:</b> в т.ч.	<b>45 026</b>	<b>1 353</b>	<b>14 713</b>	<b>215</b>
стандартные	1		10 742	33
нестандартные	45 021	1351	3 269	182
сомнительные			702	
проблемные	4	2		
безнадежные				

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»:</b> в т.ч.	<b>37 604</b>	<b>368</b>	<b>34 976</b>	<b>755</b>
стандартные	8 910		772	
нестандартные	28 694	368	34 204	755
сомнительные				
проблемные				
безнадежные				

## 2.5. Риски, возникающие в деятельности банка.

### 2.5.1. Кредитный риск.

Активами, подверженными кредитному риску, являются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора с контрагентом. Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются в соответствии с внутренним банковским положением «Об организации управления кредитным риском».

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, признаются банком в момент их предоставления и оцениваются ежемесячно на постоянной основе.

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

- финансовое состояние контрагента, его деловая репутация, наличие значительных затруднений у заемщика;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги, фактическое нарушение условий кредитного договора;



- предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;
  - высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;
  - признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;
  - ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;
  - значительные изменения на активном рынке кредитов (например, значительное колебание рыночной ставки процента) и другие факторы.
- Активами, оцениваемыми в целях создания резерва на возможные потери, являются:
- требования к кредитным организациям;
  - требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций);
  - предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам.

Изменение качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, за отчетный год и, соответственно, степени концентрации кредитного риска приведено в таблице:

тыс. руб.

	2012				2011			
	СУММА ТРЕБОВА НИЙ	РВП			СУММА ТРЕБОВ АНИЙ	РВП		
		расчетны й	расчетн ый с учетом обеспе чения	фактиче ски сформир ованный		расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	фактич ески сформи рованн ый
<b>Требования к кредитным организациям всего, в том числе:</b>	<b>366 752</b>				<b>136 896</b>			
- корреспондентские счета	364 084				9 498			
- межбанковские кредиты и депозиты	456				115 483			
- прочие требования	2 088				11 798			
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	124				117			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>768 440</b>	<b>57 225</b>	<b>54 747</b>	<b>54 806</b>	<b>784 383</b>	<b>70 268</b>	<b>68 503</b>	<b>68 632</b>
- предоставленные кредиты, (займы), размещенные депозиты	2 050	1 000	1 000	1 000	2 100	37	37	37
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 528	1 528	1 528	1 528	1 528	1 528	1 528	1 528
- вложения в ценные бумаги	689	7	7	7	689	7	7	7
- прочие требования	27 329	2 615	2 615	2 615	129 257	16 934	16 934	16 934
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	59	*	*	59	129	*	*	129
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	736 785	52 075	49 597	49 597	650 680	51 762	49 997	49 997
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды</b>	<b>489 227</b>	<b>45 810</b>	<b>44 697</b>	<b>45 787</b>	<b>450 486</b>	<b>46 376</b>	<b>46 376</b>	<b>47 679</b>



(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:								
- ипотечные ссуды	62 269	3 570	2 457	2 457	69 669			
- ипотечные ссуды, объединенные в ПОС	83 042	604	604	604	47 987	480	480	480
- автокредиты	44 495	22 399	22 399	22 399	51 501	22 652	22 652	22 652
- автокредиты, объединенные в ПОС	86 557	1 374	1 374	1 374	95 409	5 221	5 221	5 221
- иные потребительские ссуды	91 889	15 041	15 041	15 041	86 329	14 520	14 520	14 520
- иные потребительские ссуды, объединенные в ПОС	111 419	2 153	2 153	2 153	92 959	3 384	3 384	3 384
- прочие требования	6 358	669	669	669	1 441	119	119	119
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 048	*	*	1 029	2 933	*	*	909
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОС	1 150	*	*	61	2 258	*	*	394
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 624 419</b>	<b>103 035</b>	<b>99 444</b>	<b>100 593</b>	<b>1 371 765</b>	<b>116 644</b>	<b>114 879</b>	<b>116 311</b>

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

	2012			2011		
	СУММА ТРЕБОВАНИЙ	РВП		СУММА ТРЕБОВАНИЙ	РВП	
		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 624 419</b>	<b>99 444</b>	<b>100 593</b>	<b>1 371 765</b>	<b>114 879</b>	<b>116 311</b>
- стандартные	674 120			431 370		
- нестандартные	810 347	17 124	17 132	739 286	16 674	16 679
- сомнительные	58 448	11 626	11 633	110 751	20 347	20 380
- проблемные	20 184	11 871	11 871	23 321	13 457	13 457
- безнадежные	61 320	58 823	59 957	67 031	64 401	65 795

Классификация ссудной задолженности и прочих активов по категориям качества:

тыс. руб.

	2012			2011		
	СУММА ТРЕБОВАНИЙ	РВП		СУММА ТРЕБОВАНИЙ	РВП	
		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 220 490</b>	<b>96 153</b>	<b>96 153</b>	<b>1 213 645</b>	<b>98 102</b>	<b>98 102</b>
- стандартные	304 891			403 001		
- нестандартные	777 279	14 303	14 303	667 360	11 591	11 591
- сомнительные	58 429	11 626	11 626	55 485	10 116	10 116
- проблемные	20 184	11 871	11 871	23 285	13 457	13 457
- безнадежные	59 707	58 353	58 353	64 514	62 938	62 938
<b>Прочие активы</b>	<b>403 929</b>	<b>3 291</b>	<b>4 440</b>	<b>158 120</b>	<b>18 492</b>	<b>18 492</b>
- стандартные	369 229			28 369		



- нестандартные	33 068	2 821	2 829	71 926	5602	5602
- сомнительные	19		7	55 266	10 361	10 361
- проблемные				36	16	16
- безнадежные	1613	470	1 604	2 523	2 513	2 513
<b>Итого активов:</b>	<b>1 624 419</b>	<b>3 291</b>	<b>100 593</b>	<b>1 371 765</b>	<b>116 594</b>	<b>116 594</b>

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных ссуд:

тыс. руб.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
ПОС без просроченных платежей	271 070	210 090
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	10 755	9 718
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	7 417	6 494
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	809	3 750
ПОС с просроченными платежами свыше 180 дней	967	6 303
<b>Итого ПОС:</b>	<b>281 018</b>	<b>236 355</b>

Категория качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

%

Группа	Активы	Удельный вес в общем объеме активов	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
1	стандартные	41,5	31,3
2	нестандартные	50,0	53,9
3	сомнительные	3,6	8,11
4	проблемные	1,2	1,7
5	безнадежные	3,7	4,9
	<b>Коэффициент качества активов</b>	<b>8,5</b>	<b>14,8</b>

Коэффициент качества активов показывает удельный вес сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка.

Категория качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

%

Группа	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес в общей сумме задолженности	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
1	стандартные	25	33,2
2	нестандартные	63,7	55,0
3	сомнительные	4,8	4,6
4	проблемные	1,6	1,9
5	безнадежные	4,9	5,3
	<b>Коэффициент качества кредитного портфеля</b>	<b>11,3</b>	<b>11,8</b>

Согласно внутреннему положению банка «Об организации управления кредитным риском» коэффициент качества кредитного портфеля составляет по состоянию на отчетную дату года менее 15%, что позволяет оценить совокупный уровень кредитного риска как «низкий».

Реструктурированными считаются активы и ссуды, по которым в результате соглашений с заемщиком изменен срок погашения основного долга.



## Реструктурированные активы:

тыс. руб.

	2012	2011
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.		
- стандартные		9 100
- нестандартные	12 700	23 008
- сомнительные		
- проблемные		
- безнадежные		
<b>Итого:</b>	<b>12 700</b>	<b>32 108</b>
Удельный вес в общем объеме активов	0,8	2,3
Удельный вес в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	1,0	2,6

Реструктурированных активов по операциям со связанными с банком сторонами нет. Реструктурированные активы классифицированы как стандартные и нестандартные. Качество обслуживания долга хорошее. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов как позитивные, согласно условиям кредитных договоров и дополнительных соглашений.

## Активы с просроченными сроками погашения:

тыс. руб.

	2012					2011				
	Всего	в т.ч.:				Всего	в т.ч.:			
		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
<b>1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>15 232</b>				<b>15 232</b>	<b>18 142</b>				<b>18 142</b>
1.1. требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 528				1 528	1 528				1 528
1.2. требования по получению процентных доходов	59				59	129				129
1.3. задолженнос ть по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	13 645				13 645	16 485				16 485
<b>2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>50 043</b>	<b>10 940</b>	<b>8 567</b>	<b>2 047</b>	<b>28 489</b>	<b>75 375</b>	<b>12 024</b>	<b>11 234</b>	<b>7 494</b>	<b>44 623</b>
2.1. автокредиты	19 285	40	1 066	252	17 927	27 438	1 554	2 536	1 544	21 804
2.2. иные потребительские ссуды	8 675	12	16	98	8 549	20 617	735	2 084	2 105	15 693
2.3. кредиты, объединенные в ПОС	19 948	10 755	7 417	809	967	26 265	9 718	6 494	3 750	6 303
2.4. прочие активы	453	126	12	58	257					
2.5. требования по получению процентных доходов	1 682	7	56	830	789	1 055	17	120	95	823
<b>Активы, оцениваемые в целях</b>	<b>65 275</b>	<b>10 940</b>	<b>8 567</b>	<b>2 047</b>	<b>43 721</b>	<b>93517</b>	<b>12024</b>	<b>11234</b>	<b>7494</b>	<b>62 765</b>





создания резерва на возможные потери										
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

По «проблемным» и «безнадежным» кредитам проводится работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе через судебные органы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов и пролонгации договоров;
- система стандартизации процесса кредитования, формирование резервов для покрытия вероятных будущих потерь по выданным ссудам;
- предварительные запросы информации о кредитных историях заемщика в режиме «on-line» в ОАО «Национальное бюро кредитных историй».

#### 2.5.2. Рыночный риск

Объем операций, связанный с открытыми валютными позициями, и операций, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, в общем объеме операций банка не существенен и не превышает уровень лимитов, установленных Правлением банка. Рыночный риск – риск возможных потерь банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, также незначителен и, по состоянию на отчетную дату составляет 1,6%

Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России.

Политика формирования рыночных вложений (портфелей) банка направлена на максимальную диверсификацию по различным типам финансовых инструментов, представленных на рынке.

#### 2.5.3. Географический риск

Географический регион услуг банка сосредоточен в Российской Федерации в республике Адыгея и г. Краснодаре. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на отчетную дату показал, что средства, размещенные на корреспондентском счете в VTB bank «Deutschland» AG, составляют 3,3 млн. руб. или 0,1% от суммы активов банка. Географический риск является незначительным для банка, т.к. рейтинг банка Германии VTB bank «Deutschland» AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 20 лет.

#### 2.5.4. Валютный риск

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций.

Нарушения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, в отчетном году не допускалось. В отчетном году банк не предоставлял кредитов в иностранной валюте.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции.

Валютная позиция:

тыс.руб.

	2012			2011		
	доллары	Евро	итого	доллары	Евро	итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и	2 461	2 265	4 726	1 207	2 861	4 068



их эквиваленты						
Средства в других банках	2 584	3 516	6 100	3 741	6 006	9 747
Прочие активы	1 258		1 258	874		874
<b>Итого активов:</b>	<b>6 303</b>	<b>5 781</b>	<b>12 084</b>	<b>5 822</b>	<b>8 867</b>	<b>14 689</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, в том числе:	9 219	6 308	15 527	4 834	6 446	11 281
- средства юридических лиц	917	100	1 017	34	134	168
- средства физических лиц	8 302	6 208	14 510	4 800	6 312	11 113
Прочие обязательства	15	9	24	3	12	15
<b>Итого обязательств:</b>	<b>9 234</b>	<b>6 317</b>	<b>15 551</b>	<b>4 837</b>	<b>6 458</b>	<b>11 295</b>
Чистая валютная позиция (руб.)	3 180	537	3 467	985	2 409	3 394
Чистая валютная позиция (%)	1,3	0,2	1,5	0,5	1,1	1,6

#### 2.5.5. Риск ликвидности

Ликвидность банка определяется его способностью своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности банка, а также принятие решений по управлению ликвидностью является Правление банка.

Управление риском ликвидности является основной частью процесса управления активами и обязательствами банка. Для поддержания ликвидности банком осуществляются следующие мероприятия:

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах, «короткие» межбанковские кредиты;
- обеспечение согласованности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;
- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности банка используются следующие способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности;
- оценка соответствия активов и пассивов по срокам;
- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

Выполнение нормативов:

тыс.руб.

	max (min) %	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	91,7	36,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	77,0	85,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	102,0	116,5



Одним из критериев оценки платежеспособности банка является наличие в течение отчетного года учтенных в балансе банка на счете 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В отчетном году операций по вышеуказанному счету не проводилось.

Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения показал, что дефицит ликвидности в разрезе сроков составляет до 70%.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам востребования и погашения, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Также одной из причин дефицита ликвидности является не включение в состав ликвидных активов «нестандартных кредитов», на долю которых в кредитном портфеле приходится 54 %.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Для более точного совпадения сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, банком предложены населению новые виды вкладов на сроки от одного года до трех лет. Это позволило снизить риск невыполнения норматива мгновенной и текущей ликвидности.

#### 2.5.6. Риск процентных ставок

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Одним из методов управления процентным риском является включение в банковские договора о привлечении и размещении ресурсов условия, позволяющего при большом изменении процентных ставок на финансовом рынке менять процентную ставку, указанную в договорах.

В настоящее время все активы и обязательства банка имеют фиксированные процентные ставки исходя из уровня ставки рефинансирования, установленной Банком России.

#### 2.5.7. Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Банк классифицирует операционный риск как:

- риск персонала (риск потерь, связанных с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.);
- риск процесса (риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д.);



- риск технологий (риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.);
- риски среды (риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация: изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.);
- риски физического вмешательства (риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность кредитной организации: стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.).

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль банка. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля:

- обеспечение безопасности операций;
- уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений;
- наличие резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Ответственные исполнители контролируют правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и нормативных актов Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о персональных данных, вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в подразделение Банка России используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц уполномоченных использовать эти средства определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Расчет операционного риска производится ежемесячно. Операционный риск, возникающий в деятельности банка, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

Достаточность капитала с учетом операционного риска:

тыс.руб.

	max (min) %	2012	2011
Норматив достаточности капитала <b>(Н1)</b> с учетом операционного риска	min 10	14,23	14,90
Норматив достаточности капитала <b>(Н1)</b> без учета операционного риска	min 10	14,34	15,03



#### 2.5.8. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется юридическим отделом банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском. В отношении банка судебных исков в отчетном и предыдущем году не было.

#### 2.5.9. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в отчетном году не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера. Финансовое состояние банка не создает предпосылок для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также нет предпосылок возникновения у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Основные методы управления риском потери деловой репутации следующие:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки раскрываемой информации о деятельности банка до ее публикации.

Все риски, с которыми сталкивается банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.





Управление осуществляется согласно внутрибанковским нормативным документам, определяющим порядок управления рисками, возникающими в деятельности банка.

## 2.6. Операции со связанными сторонами.

2.6.1. Характер отношений со связанными с банком сторонами:

- организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк;
- основной управленческий персонал;
- инсайдеры.

2.6.2. Виды операций со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Предоставление кредитов</b>				
Предприятия и организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк: в т.ч.:	14 816	4 465	5050	1313
- сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобренные Советом директоров	14 816	4 465	5 050	1 313
Инсайдеры. в т.ч.:	1 668		2 559	
- основной управленческий персонал	1 152		559	
<b>Итого:</b>	<b>16 484</b>	<b>4 465</b>	<b>7 609</b>	<b>1313</b>
Удельный вес к сумме чистой ссудной задолженности (%)	1,1		0,5	
<b>Условные обязательства</b>				
Предприятия и организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк: в т.ч.:	8 586	2	4 605	
<b>Итого:</b>	<b>8 586</b>	<b>2</b>	<b>4 605</b>	
Удельный вес к сумме условных обязательств кредитного характера (%)	7,2		5,4	
<b>Привлечение средств на счета банка</b>				
Организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк	34 814		111 189	
Инсайдеры, в т.ч.:	26 288		21 498	
основной управленческий персонал	25 703		20 891	
<b>Итого:</b>	<b>61 102</b>		<b>132 687</b>	
Удельный вес к сумме средств клиентов (%)	3,6		5,1	

Общая сумма предоставленных кредитов связанным с банком заемщикам (юридическим и физическим лицам) составляет 1,1% от суммы кредитного портфеля банка. Условные обязательства представляют собой обязательства банка по предоставлению кредитов в рамках кредитных линий и свободного остатка «овердрафта». Размер условных обязательств перед связанными с банком лицами составляет 7,2% от суммы всех условных обязательств банка.

Сумма средств на банковских счетах связанных с банком лиц составляет 3,6% от суммы привлеченных средств.



Операции со связанными сторонами производятся на одинаковых с прочими контрагентами, условиях.

Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату нет.

## 2.7. Основной управленческий персонал.

Численность персонала банка на отчетную дату составляет 112 человек (предыдущий год – 103 человека).

Основной управленческий персонал:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- члены Совета директоров;
- директор филиала;
- заместитель Председателя Правления - директор операционного офиса №2;
- руководитель СВК.

Сведения о величине вознаграждений, выплаченных за отчетный год:

тыс.руб.

	2012	2011
Краткосрочные вознаграждения	10 225	7 122
- премия Совету	1 000	344
- премия Правлению банка	115	
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	7 178	6 234
- ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	334	498
- оплата лечения, медицинского обслуживания	0	0
- оплата услуг	266	38
- страхование от несчастного случая	13	8
- единовременные вознаграждения (по окончании трудовой деятельности, к юбилейным датам и другие)	1 319	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала всего	112	103
Численность основного управленческого персонала	13	14
из них:		
не входящие в штатную численность	4	7
<b>Итого:</b>	<b>10 225</b>	<b>7 122</b>

Выплаты основному управленческому персоналу, состоящему в штате, производятся на условиях, не отличающихся от выплат персоналу банка.

Сумма вознаграждений за отчетный год возросла на 43% в связи с:

- избранием в члены Совета директоров входящих в штатную численность сотрудников банка – 3 человека;
- выплатой единовременного вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- премированием членов Правления банка.

Выплаты Совету директоров производятся ежеквартально и по итогам отчетного года фиксированной суммой.

Изменений условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не было.

## 2.8. Дивиденды

Объявленные дивиденды за предыдущие годы выплачены в полном объеме. Планируемый размер дивидендов за отчетный период составляет 20 копеек на одну акцию.



## 2.9. Прибыль на акцию

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию ОАО АКБ «Новация» приведена в нижеследующей таблицы.

	ед. изм.	2012	2011
Базовая прибыль	т.р.	25 527	25 844
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	шт.	13 200	13 200
Базовая прибыль на акцию	руб.	<b>1,93</b>	<b>1,95</b>

По состоянию на отчетную дату базовая прибыль на акцию составила 1,93 руб. Как следует из приведенной таблицы, данный показатель снизился за анализируемый период на 0,02 руб.

## 3. Методы оценки, существенные статьи баланса.

### 3.1. Принципы и методы учета отдельных статей баланса.

Банком применяются правила бухгалтерского учета согласно нормативным требованиям Банка России. Правила бухгалтерского учета позволяют достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности банка.

Учетная политика банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

§ Принцип непрерывности деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство применило допущение о непрерывности деятельности и утверждает, что банк будет продолжать осуществлять свою финансовую деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным. Управленческие органы банка не имеют намерений или потребности в ликвидации, прекращении финансово – хозяйственной деятельности.

§ Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета. При возникновении существенных перемен в деятельности банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации при составлении отчета о финансово – хозяйственной деятельности банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

§ Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом, учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

§ Отражение доходов и расходов по методу «начисления». 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.

§ Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

§ Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

§ Преемственность входящего остатка, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

§ Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

§ Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка и понятны информированному пользователю.

Активы и пассивы банка учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов банка ежедневно.

Долевые и долговые ценные бумаги оцениваются по текущей справедливой стоимости с отнесением финансового результата на счета по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, либо при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами.

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых не может быть надежно оценена, первоначально отражаются по цене приобретения, которая равна стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением снижения их справедливой стоимости путем создания резервов на возможные потери.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 тыс. руб. включительно на дату приобретения.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости, являющейся справедливой (рыночной) стоимостью.

Оборудование отражается по стоимости приобретения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости за минусом накопленного износа и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Сумма переоценки при выбытии основных средств относится на счет «Нераспределенная прибыль».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.



Амортизация основных средств начисляется по линейному методу и равномерно списывается в течение срока полезной службы активов с использованием следующих норм амортизации:

проценты

Группа активов	Норма износа
Помещения	2
Транспортные средства	15
Офисное и компьютерное оборудование	20
Прочие	10-33

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

Закрытие счетов доходов и расходов (определение финансового результата) производится после завершения отражения операций с учетом СПОД по истечении отчетного года.

Филиал банка ведет только учет доходов и расходов от проведения операций. В последний рабочий день месяца доходы и расходы по каждой статье передаются на баланс головного банка. Финансовый результат определяется ежемесячно в балансе головного банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного банка.

### 3.2. Изменения учетной политики.

В отчетном году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в учетную политику не вносилось. Основные изменения связаны с выходом новых нормативных документов ЦБ РФ с изменениями и дополнения к действующим инструкциям и положениям.

В учетной политике в отчетном году согласно требованиям нормативных актов Банка России изменен (детализирован) учет основных средств, введены новые балансовые счета по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду и др. Указанные изменения не повлияли на стоимость основных средств банка.

Введены новые нормы создания резервов на возможные потери по основным средствам, вступившие в действие в отчетном году.

На следующий отчетный период существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в учетную политику не вносилось.

### 3.3. Инвентаризация статей баланса.

По состоянию на конец отчетного года банком произведена инвентаризация всех статей баланса и внебалансовых статей. В результате инвентаризации установлено, что фактическое наличие имущества учитываемого на балансовых счетах соответствует учету.

На начало первого рабочего дня года, следующего за отчетным, проведена годовая ревизия денежной наличности и ценностей операционных касс банка. Ценности, учитываемые по внебалансовым счетам, проверены поштучно и полистно. Контрольный пересчет денежной наличности оборотной кассы произведен в 100% размере. В результате ревизии установлено, что остатки денежной наличности в натуральном выражении соответствуют данным книги учета и балансовым счетам.

Сумма средств, числящихся на расчетных счетах, подтверждена клиентами в размере 87%. Основной причиной, по которой не получены подтверждения об



остатках средств, является большое количество неработающих более года клиентов. Банком ведется работа по получению не представленных в банк подтверждений по мере обращения клиентов в банк.

Договорами банковского вклада физических лиц не предусмотрено письменное подтверждение остатков по открытым счетам.

На основании выписок территориального учреждения Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам и другим счетам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе банка и учреждением Банка России не установлено.

Незавершенных расчетных операций и сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, по счетам клиентов по состоянию на конец отчетного года не было.

На конец отчетного года поступившие на корреспондентские счета суммы, на основании полученных от учреждения Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов, в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам хозяйственно – финансовой деятельности банка. Остатков, отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» не было.

На конец отчетного года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учтено 37 тыс. руб.

Начисленные проценты по размещенным и привлеченным средствам по состоянию на конец отчетного года взысканы и уплачены согласно условиям кредитных и депозитных договоров. Просроченные и наращенные проценты по кредитам и вкладам физических лиц учтены согласно плану счетов на счетах по учету процентов. Данные аналитического и синтетического учета идентичны.

Резервы на возможные потери по ссудам и по прочим активам банка отражены на соответствующих счетах по учету резервов, и их размер соответствует мотивированным суждениям специалистов банка.

Остатки средств на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом идентичны.

Обязательств и требований по срочным обязательствам, учитываемым в разделе "Г" баланса нет.

### 3.4. Кредиторская и дебиторская задолженность.

#### 3.4.1. Кредиторская задолженность (с учетом СПОД):

тыс. руб.

	2012	2011
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 367	2 967
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	37	24 874
Обязательства по прочим операциям	161	99
Расчеты по налогам и сборам	729	753
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	662	827
Расчеты с акционерами по дивидендам	12	11
Расчеты с прочими кредиторами	1 119	1 234
Доходы будущих периодов по другим операциям	57	52
<b>Итого:</b>	<b>6 144</b>	<b>30 817</b>





### 3.4.2. Кредиторская задолженность по срокам погашения:

тыс. руб.

	2012	2011
до востребования и 1 день	12	11
до 30 дней	5 413	30 340
до года	719	466
свыше года		
просроченная		
<b>Итого:</b>	<b>6 144</b>	<b>30 817</b>

### 3.4.3. Дебиторская задолженность (с учетом СПОД):

тыс. руб.

	2012	2011
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	56	74
Расчеты по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	78	82
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	6 105	374
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		0
Требования по получению процентов	2 236	4 022
Требования по прочим операциям	1 653	3 500
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	536	1 029
Расчеты с прочими кредиторами	30 394	23 574
Расходы будущих периодов	3 562	3033
<b>Итого:</b>	<b>44 620</b>	<b>35 688</b>

### 3.4.4. Дебиторская задолженность по срокам востребования:

тыс. руб.

	2012	2011
до востребования и 1 день	1 782	2 224
до 30 дней	2 595	4 470
до года	10 208	2 588
свыше года	29 399	25 048
просроченная	636	1 358
<b>Итого:</b>	<b>44 620</b>	<b>35 688</b>

Просроченная задолженность представляет собой просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### 3.5. События после отчетной даты.

#### 3.5.1. Корректирующие события после отчетной даты:

- операции, связанные с уточнением сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к отчетному периоду;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;



- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с Российским законодательством банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

3.5.2. Некорректирующих событий, произошедших между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

Банк не намерен производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности.

Банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций и основных средств, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти, не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

Председатель Правления  
ОАО АКБ «Новация»

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д.С. Сайфутдинова