

**Коммерческий банк
"Новый век"
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4 стр.1.
Тел./факс. (495)223-00-63, 912-90-52/(495)912-89-81, e-mail: info@newbank.ru
ОКПО 59055502 ОГРН 1027700047715 ИНН/КПП 7744002652

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗА 2012 ГОД**

Дата составления: **21 марта 2012 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее по тексту "Банк"), осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г.Москва, ул.Щипок, дом 4, строение 1.

Банк не имеет обособленных структурных подразделений на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга). Представленная финансовая отчетность включает только отчетность Банка.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2012г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора. За год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011г. — на 23,1%) — до 49 509,6 млрд. руб.

В 2012г. банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако в динамике и в структуре кредитования произошел ряд изменений. В целом кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам увеличились за 2012г. на 19,1% (за 2011г. – на 28,2%). Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за истекший год увеличился на 12,7% (за 2011г. — на 26,0%) — до 19 971,4 млрд. руб., однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 42,6 до 40,3%.

На снижение темпов прироста корпоративного портфеля по сравнению с 2011г. существенное влияние оказали следующие факторы:

- замедление экономического роста в России;
- перераспределение ресурсов многих банков на рынок потребительского кредитования, в том числе высокодоходного необеспеченного;
- снижение уровня достаточности капитала многих банков и его небольшой «запас» по сравнению с минимально допустимым значением;
- сохраняющиеся проблемы с доступом большинства банков (за исключением крупнейших) к относительно дешевому и «длинному» трансграничному фондированию;
- значительный разрыв между ценой кредита, приемлемой для заемщика, и ценой кредитора.

Объем предоставленных МБК за 2012г. вырос на 6,9% (за 2011г. — на 35,5%) — до 4 230,4 млрд. руб.; их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 9,5 до 8,5%.

Увеличение объемов кредитования при стабильном качестве портфеля позитивно отразилось на финансовом результате деятельности банковского сектора. В 2012г. совокупная прибыль кредитных организаций достигла рекордной величины за всю историю развития банковского бизнеса в России: 1 011,9 млрд. руб. (в 2011г. — 848,2 млрд. руб.).

Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2012г. выросли на 16,6% (за 2011г. — на 10,8%) — до 6 112,9 млрд. руб. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. на 01.01.2013г. составило 901 (94,2% от числа действующих). В 2012г. российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1 011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше, чем за 2011г. Общее количество действующих кредитных организаций сократилось за год с 978 до 956.

В отчетном году банковский сектор функционировал в условиях структурного дефицита ликвидности.

За 2012г. объем средств, привлеченных от организаций увеличился на 11,8% - до 15 648,2 млрд. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 33,6% до 31,6%. На динамику этого показателя в значительной степени повлиял прирост на 15,0% депозитов юридических лиц. Остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах возросли на 7,1%.

Кроме того, кредитные организации активизировали привлечение ресурсов посредством выпуска ценных бумаг. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов увеличился на 33,7% - до 1 149,3 млрд. руб., а их удельный вес в пассивах банковского сектора возрос с 2,1% до 2,3%.

За отчетный год Банк показал улучшение большинства показателей экономической деятельности в условиях сложившейся в отчетном периоде экономической среды.

С момента создания и по сегодняшний день деятельность Банка подчинена решению поставленных перед ним учредителями стратегических задач и реализации следующих целей:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг;
- создание надежных технологий осуществления операций клиентов Банка;
- внедрение новых банковских конкурентоспособных технологий;
- воздание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет увеличения спектра оказываемых Банком услуг;
- увеличение количества осуществляемых услуг и внедрение новых банковских продуктов;
- расширение регионов присутствия Банка;
- укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности осуществляемых операций с допустимым уровнем риска.

В отчетном периоде 06.11.2012г. по заключению рейтингового агентства «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что в среднесрочной перспективе высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне. В качестве основных позитивных факторов были выделены высокий уровень достаточности собственных средств ($H1=36,0\%$ на 01.10.2012) и умеренно высокие показатели рентабельности (рентабельность капитала составила 17,1% в годовом выражении по итогам 9-ти месяцев 2012 года). Кроме того для деятельности банка характерен высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на ведение деятельности (238,2% за III квартал 2012 года) и хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на коротком временном горизонте (на 01.10.2012 $H2=89,4\%$, $H3=144,5\%$).

В отчетном году Банк участвовал в конкурсе банков-партнеров Тамбовского областного государственного унитарного предприятия «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области». 26.12.2012г. по результатам конкурса Банк был признан победителем. После выполнения требования об открытии (в 2013г.) представительства Банка в г.Тамбов, между ГУП «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» Банком будет заключено соглашение о партнерстве.

В 2012г. Банком был получен субординированный займ в размере 40 млн. руб. сроком на 7 лет, который был включен в состав источников дополнительного капитала Банка.

В соответствии с поставленными целями Банк стремится обеспечить комплексное обслуживание клиентов и снижение рисков за счет диверсификации проводимых операций и оказываемых услуг.

В отчетном году, несмотря на некоторое снижение объема кредитного портфеля, в портфеле ценных бумаг Банка кроме приобретенных векселей крупных российских банков существенную долю составили вложения в облигации крупного российского банка.

В 2013г. Банком запланировано увеличение собственных средств на 120 000 тыс. руб. за счет привлечения субординированных займов с дальнейшей их капитализацией. В настоящее время размер уставного капитала Банка составляет 260 000 тыс. руб. Таким образом, увеличение собственных средств Банка позволит и в перспективе соблюдать повышенные требования Банка России к их достаточности, к выполнению обязательных нормативов, созданию адекватных резервов.

Прогнозируемые отчетные периоды Банк намерен завершать с чистой прибылью. Полученную за отчетные периоды прибыль предполагается направлять на увеличение собственных средств Банка.

1.1. Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2012 год

По результатам деятельности за 2012г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 54,3 млн. руб. С учетом сальдированного результата сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, а также положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты доходы Банка по балансу составили сумму 237,4 млн. руб., расходы – 169,9 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических и физических лиц

Самое высокое влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. За отчетный год общий кредитный портфель Банка снизился на 30,3%, что обусловлено влиянием внешних экономических факторов и общей сложившейся ситуацией в банковском секторе в 2012г., и по состоянию на 01.01.2013г. составил 955 млн. руб. Причем по состоянию на 01.01.2013г. доля долгосрочных кредитов (на срок от 1 года до 3 лет) выросла в 1,1 раза.

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц составил 164,0 млн. руб. (69,1% от общей суммы балансового дохода за 2012г.). Уровень процентных ставок по выданным в 2012г. кредитам в целом остался на уровне 2011г. По сравнению с 2011г. доходы по выданным кредитам снизились на 15,5%, что связано с некоторым сокращением объема кредитного портфеля.

Операции с векселями сторонних эмитентов

Существенное влияние на рентабельность Банка в 2012г. оказали операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк производил сделки с векселями, эмитированными крупными кредитными организациями Российской Федерации. По сравнению с предыдущим годом доход от операций купли-продажи векселей остался практически на прежнем уровне и составил за 2012г. сумму 13,8 млн. руб. (20,3% от суммы балансовой прибыли за 2012г.).

Покупка и продажа иностранной валюты

Доходы от данного вида деятельности в 2012г. сложились преимущественно от операций клиентов Банка, проводимых в целях обеспечения их потребностей в иностранной валюте, а также от проведения сделок СВОП в целях поддержания платежной позиции. Чистые доходы от проведения данных операций составили сумму 9,0 млн. руб. (13,3% от суммы балансовой прибыли за 2012г.).

Депозиты юридических лиц

В отчетном году Банком привлекались в срочные депозиты денежные средства юридических лиц. Общий объем привлечения составил 563,2 млн. руб. и 6,0 млн. долл. США. Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 49,9 млн. руб. (29,4% от суммы расходов по балансу за 2012г.). Влияние на финансовый результат операций по привлечению в депозиты высокое.

Размещение собственных векселей

В 2012г. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 14,9 млн. долл. США. Пополнение ресурсной базы путем размещения собственных векселей в долларах США в 2012г. снизилось в 2,3 раза. Процентный расход по выпущенным векселям за 2012г. составил сумму 9,2 млн. руб. (5,4% от суммы расходов по балансу за 2012г.).

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 241 юридических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов – 326. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Установленные на 2012г. тарифы по обслуживанию клиентов, обеспечили стабильность и предсказуемость объемов прибыли от данных операций. Комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание в 2012г. составил 3,2 млн. руб. Комиссионный доход за осуществление валютного контроля составил сумму 2,1 млн. руб. Объем комиссионного дохода обеспечил достаточный уровень рентабельности для покрытия расходов, связанных с операционной деятельностью.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты

В 2012г. совершались операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском кредитном рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 1,1 млн. руб., расхода - 0,4 млн. руб. Влияние на финансовый результат операций по привлечению и размещению МБК низкое.

1.2. Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2012 году

За отчетный 2012г. балансовая прибыль увеличилась на 14,7%. По результатам деятельности за 2012г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 54,3 млн. руб.

Динамика изменения основных финансовых показателей Банка приведена в сравнительной таблице за пять последних лет деятельности. Данные показателей таблицы приведены с учетом событий после отчетной даты.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
Капитал, включая фонды (ф. 0409808)	196 159	317 177	345 239	392 450	487 096
Активы по балансу (приложение 14 к 385-П)	764 841	776 808	1 765 071	1 873 957	1 548 744
Прибыль/ убыток (ф. 102)	19 551	28 036	38 061	59 106	67 768

В отчетном году существенных изменений в аппарате управления и в штатном расписании Банка не производилось.

В отчетном году не происходили события, способные оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

1.3. Состав Совета директоров Банка в 2012 году:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Петунин Д.В.	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	44/260
3	Ройзенгурт Л.Д.	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	22/260

4	Морозов И.А.	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	0

1.4. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка в 2012 году:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	0
2	Ионова Я.В. – заместитель Председателя Правления	19.04.2011г.	03.02.2012г.	0
3	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	11.03.2012г.	-	0
4	Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер	03.02.2012г.	11.03.2012г.	0
5	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	19.04.2011г., 17.04.2012г.	-	0

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с основными операциями Банка

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

Наименование статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	Данные на отчетную дату (01.01.2013г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2012г.)				
	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	11 159	11 159	0	0	0	26 485	26 485	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	160 400	160 400	0	0	0	34 183	34 183	0	0	0
Обязательные резервы	11 367	11 367	0	0	0	20 367	20 367	0	0	0
Средства в кредитных организациях	137 266	137 266	0	0	0	157 649	157 649	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 471	50 471	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 098 336	1 098 336	0	0	0	1 570 378	1 570 378	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 697	1 697	0	0	0	2 558	2 558	0	0	0
Прочие активы	4 878	4 878	0	0	0	5 330	5 330	0	0	0
Всего активов	1 464 207	1 464 207	0	0	0	1 796 583	1 796 583	0	0	0
П.ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	876 261	693 037	183 205	19	0	1 231 016	907 439	323 514	63	0
Выпущенные долговые обязательства	138 609	138 609	0	0	0	164 810	164 810	0	0	0
Прочие обязательства	725	725	0	0	0	6 299	6 299	0	0	0
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	0	0	0	260 000	260 000	0	0	0
Всего обязательств	1 275 595	1 092 371	183 205	19	0	1 662 125	1 338 548	323 514	63	0

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

2.1.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Заемщики и их виды деятельности	2012 год		2011 год	
	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2013г.		Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2012г.	
	тысяч рублей	% к общей сумме предоставленных кредитов	тысяч рублей	% к общей сумме предоставленных кредитов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе по видам деятельности заемщиков:	944 973	98.98%	1 357 533	99.11%
обрабатывающие производства, из них:	111 500	11.68%	60 586	4.42%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	111 500		60 586	
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	12 149	1.27%	84 309	6.15%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	12 149		84 309	

строительство, из них:	110 500	11.57%	150 500	10.99%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	110 500		150 500	
транспорт и связь, из них:	0	0.00%	17 500	1.28%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	0		17 500	
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	710 824	74.46%	998 638	72.91%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	620 302		915 563	
прочие виды деятельности, их них:	0	0.00%	46 000	3.36%
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	0		46 000	
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	9 728	1.02%	12 239	0.89%
жилищные ссуды	0	0.00%	0	0.00%
ипотечные ссуды	0	0.00%	0	0.00%
автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
иные потребительские ссуды	9 728	1.02%	12 239	0.89%
ИТОГО, в том числе:	954 701	100.00%	1 369 772	100.00%
кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	854 451	89.50%	1 274 458	93.04%

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового), стратегического и операционного рисков, риска потери деловой репутации.

Для банковского бизнеса в силу специфики его продукта риск - обязательное и неременное явление. Неспособность банка адекватно проанализировать риски неизбежно приводит к убыткам, которые, в свою очередь, являются наиболее существенным фактором, снижающим прибыль банка. В настоящее время деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

Уровень рисков, возникших в процессе проведения банковских операций в отчетном году, был оценен руководством Банка как допустимый.

2.2.1. Кредитный риск.

В связи с тем, что одним из основных источников дохода в 2012г. для Банка были операции кредитования юридических и физических лиц, особое значение имела разработка методов управления кредитным риском. Инструментами по установлению оптимального уровня кредитного риска в Банке являются в первую очередь разработка методологической базы, регламентирующей принципы и правила проведения кредитных операций, а также организация контроля со стороны руководства и уредителей за размещением ресурсов.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- создание адекватных резервов;
- лимитирование;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;

- соблюдение предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Разработанные и утверждённые в Банке процедуры предполагают качественный анализ, основанный на детальном рассмотрении каждого кредитного договора, объекта кредитования, сроков, сумм, финансового состояния заемщика с точки зрения вероятности его дефолта, а также с учетом качества обслуживания заемщиком кредитного требования и обеспечения кредита. (Для снижения кредитного риска Банком осуществляется проверка кредитной истории и финансового состояния заемщика.)

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2013г.				Просроченная задолженность (тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2012г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты	0	0	8 000	9 242	0	0	0	3 558
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)	0	1	0	1	0	1	0	2
ИТОГО	0	1	8 000	9 243	0	1	0	3 560

По состоянию на 01.01.2013г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по заемщикам:

- ООО "МегаОлимп" в сумме по основному долгу - 3 167,0 тыс. руб., по невыплаченным процентам - 3 024,0 тыс. руб. Сформированный резерв - 3 167,0 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- ООО «Стройподстанции» в сумме по основному долгу - 8 000,0 тыс. руб., по невыплаченным процентам - 1 156,8 тыс.руб. Сформированный резерв – 8 000,0 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- Васильев В.В. в сумме по основному долгу – 200,0 тыс.долларов США (рублевый эквивалент – 6 074,5 тыс.руб.), по невыплаченным процентам – 676,8 тыс.руб. Сформированный резерв – 6 074,5 тыс.руб. (100%). Риск отсутствует.

В целях взыскания задолженности по просроченным кредитам Банк предпринял обращение в суды с исками к заемщикам и поручителям. На основании решения судебных органов по данным кредитным договорам Банк отразил на балансе требования:

- По кредитному договору с ООО «МегаОлимп» - по уплате пеней к солидарным должникам по ссудной задолженности - в сумме 2 533,4 тыс. руб. и госпошлине в сумме - 65,5 тыс. руб. Сформированный резерв под данную дебиторскую задолженность составил - 2 598,9 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с Васильевым В.В. – по уплате пеней за несвоевременное погашение кредита и неуплаченные в срок проценты – в сумме 96,0 тыс.долларов США (рублевый эквивалент 2 915,8 тыс.руб.) и 482,4 тыс.руб. Сформированные резервы – 2 915,8 тыс.руб. и 482,4 тыс.руб. (100%). Риск отсутствует.

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отношению к общему объему кредитования составил менее 2%.

	по состоянию на 01.01.2013г.	по состоянию на 01.01.2012г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	967 459	1 394 772
Предоставленные кредиты с	17 242	3 558

просроченными сроками погашения (тыс. руб.)		
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	1.78%	0.26%

По прочим активам, отраженным на балансовом счете второго порядка №47423, сформированы резервы в размере - 1,0 тыс. руб.(100%). Риск отсутствует.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в следующей таблице:

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.)

2012 год																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	355 684	811 510	57 530	53 829	12 149	3 523	0	110 500	110 500	0	26 684	26 684	26 684	1 316 527	198 237	80 513
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	30 000	811 510	57 530	53 829	12 149	3 523	0	110 500	110 500	0	20 542	20 542	20 542	984 701	192 095	74 371
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 242	17 242	17 242	17 242	17 242	17 242
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	110 500	110 500	0	0	0	0	110 500	110 500	0
Учтенные векселя	188 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	137 282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 142	6 142	6 142	143 424	6 142	6 142

просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2	2	2
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2011 год

СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	429 840	1 227 275	59 345	54 105	16 000	3 840	0	116 500	82 245	6 000	12 599	12 599	12 599	1 802 214	158 029	72 704
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 000	1 227 275	59 345	54 105	16 000	3 840	0	116 500	82 245	6 000	9 997	9 997	9 997	1 394 772	155 427	70 102
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 558	3 558	3 558	3 558	3 558	3 558
реструктурированная ссудная задолженность	0	94 327	3 916	3 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 327	3 916	3 916
Учетные векселя	245 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	1 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 483	0	0

Прочие активы, всего, в том числе:	157 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 602	2 602	2 602	160 251	2 602	2 602
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	3	3	3	3

В отчетном периоде Банком не предоставлялись участникам кредиты на льготных условиях.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет **8,39%**, в общем объеме предоставленных ссуд – **11,22%**. Вид реструктуризации – пролонгация в связи с изменением срока погашения ссуды.

Информация о концентрации рисков по крупным заемщикам и группам заемщиков по состоянию 01.01.2013г. приведена в следующих таблицах.

Кредитные организации:

тыс. руб.

№ п/п	Заемщик/эмитент (группа) - кредитных организаций	Наименование обязательства перед Банком	Сумма обязательства (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ), всего, в том числе (тыс.руб.):	по требованиям кредитного характера	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (процентов от капитала)
1	ОАО Банк ЗЕНИТ	ИТОГО, в том числе:	79 672	0	61 460	61 460	12.63
		приобретенные банком учтенные векселя	29 647	0	11 385	11 385	
		приобретенные банком облигации	50 025	0	50 075	50 075	
2	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	ИТОГО, в том числе:	29 326	0	29 326	29 326	6.03
		приобретенные банком учтенные векселя	29 310	0	29 310	29 310	
		прочее	16	0	16	16	
3	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	ИТОГО, в том числе:	59 864	0	22 987	22 987	4.72
		приобретенные банком учтенные векселя	29 858	0	11 465	11 465	
		предоставленный банком МБК	30 000	0	11 520	11 520	
		прочее	6	0	2	2	
4	ОАО Банк ВТБ	приобретенные банком учтенные векселя	49 675	0	19 075	19 075	3.92
5	ОАО "УРАЛСИБ"	приобретенные банком учтенные векселя	49 517	0	19 014	19 014	3.91

Прочие заемщики:

№ п/п	Заемщик (группа связанных заемщиков), не являющихся кредитными организациями	Сумма предоставленных кредитов (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ), всего, в том числе (тыс.руб.):	по требованиям кредитного характера	по условным обязательствам кредитного характера	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (процентов от капитала)
1	Общество с ограниченной ответственностью "ЕвроТара"	103 500	5 175	98 325	98 325	0	20.21
2	Группа			97 649	97 649	0	20.07
2.1	Общество с ограниченной ответственностью "Водвин"	90 000	4 500	85 500	85 500	0	
2.2	Общество с ограниченной ответственностью "Таманская винная компания-Кубань"	12 149	0	12 149	12 149	0	
3	Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПА"	90 522	9 052	81 470	81 470	0	16.75
4	Общество с ограниченной ответственностью "КУБЕР"	75 186	2 555	72 931	72 631	0	14.99
5	Общество с ограниченной ответственностью "Фишлэнд"	77 558	4 654	72 906	72 904	0	14.99
6	Общество с ограниченной ответственностью "ВиноВин"	80 205	8 020	72 183	72 185	0	14.84
7	Общество с ограниченной ответственностью "Фреш"	63 000	5 040	57 960	57 960	0	11.91
8	Общество с ограниченной ответственностью "ОЙЛТЭКСТРЕЙД"	129 000	2 750	52 250	52 250	0	10.74
9	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМРЫБСБЫТ"	37 000	1 850	35 150	35 150	0	7.22
10	Общество с ограниченной ответственностью "Региональная Торговая Компания"	40 000	8 000	32 000	32 000	0	6.58

В Банке создан Кредитный комитет, основными функциями которого являются:

- принятие решений о кредитовании клиентов Банка и совершении с клиентами и контрагентами Банка иных операций, в результате совершения которых Банк принимает на себя кредитные риски, а задолженность клиентов и контрагентов перед Банком рассматривается как ссудная задолженность;
- утверждение перечня кредитуемых банков (и/или эмитентов долговых обязательств, не являющихся кредитными организациями);
- представление на рассмотрение Совета директоров Банка предложений по установлению лимитов кредитования (лимитов вложений в их долговые обязательства) на каждого из заемщиков (максимальную сумму риска в отношении банка-заемщика или эмитента);
- осуществление систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери.

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости, а также для принятия решений о выдаче кредита.

Сотрудниками Управления кредитования на регулярной основе осуществляется анализ кредитного риска по ссудной задолженности заемщика, предусматривающий проведение оценок:

- финансового состояния заемщиков;
- качества обслуживания заемщиком ссудной задолженности;
- особых классификационных признаков ссудной задолженности, установленных Банком России для целей формирования резервов;
- прочих известных Банку факторов, которые могут оказать влияние на возможность исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до Председателя Правления Банка и анализируется им.

Сотрудниками Управления кредитования осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной ссудной задолженности.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

2.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Поддержание соответствия структуры баланса требованиям и нормативам ликвидности (пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности – комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно в целях обеспечения своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами:

- распределение полномочий и ответственности за осуществление процедур по контролю и управлению ликвидностью между подразделениями, руководителями и сотрудниками Банка;

- планирование операций с активами и пассивами Банка с учетом их влияния на состояние ликвидности;
- анализ требований и обязательств Банка;
- анализ накопленной и покупной ликвидности;
- составление прогноза состояния ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности и коэффициентов дефицита ликвидности;
- особенности управления ликвидностью в иностранной валюте;
- управление платежной позицией и определение текущей потребности Банка в денежных средствах;
- основные принципы разрешения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- основные организационные мероприятия по восстановлению ликвидности на случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности;
- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- внутренний контроль за соблюдением процедур управления ликвидностью;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В 2012г. Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва используются краткосрочные пассивные межбанковские операции. Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2013г. (с учетом СПОД)	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2012г. (с учетом СПОД)
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	11.95%	22.50%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	110.84%	111.17%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	68.14%	90.41%

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
По состоянию на 01.01.2013г.												
АКТИВЫ (тыс.руб.)												
Денежные средства	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159	11159
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	149033	149033	149033	149033	149033	149033	149033	149033	149033	149033	160400	160400
обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11367	11367
Средства в кредитных организациях	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266	137266
Ссудная задолженность, в том числе:	50471	50471	50471	50471	50471	50471	52221	52221	54427	56596	56596	56596
банки	0	0	30032	60032	151459	608542	812542	898542	971542	1031542	1031542	1031542
клиенты	0	0	30032	30032	30032	30032	30032	30032	30032	30032	30032	30032
Прочие активы	0	0	0	30000	121427	578510	782510	868510	941510	1001510	1001510	1001510
Итого активов	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
ОБЯТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)												
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	436545	436545	436648	448063	448390	842220	842688	843393	844329	899648	899648	899648
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	75932	138609	138609	138609	138609	138609	138609
Прочие обязательства	0	0	0	155	155	155	155	155	155	155	155	155
Средства акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260000	260000

Итого обязательств	436545	436545	436648	448218	448545	918307	981452	982157	983093	1038412	1298412	1298412
Внебалансовые обязательства и гарантии	3428	3428	3428	3501	3501	3999	3999	3999	7643	8026	8026	8026
Чистый разрыв	-92028	-92028	-62099	-43742	47358	34181	176786	262081	332707	339174	90541	90541
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	-21.1	-21.1	-14.2	-9.8	10.6	3.7	18.0	26.7	33.8	32.7	7.0	7.0

По состоянию на **01.01.2012г.**

АКТИВЫ (тыс. руб.)

Денежные средства	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485	26485
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816	13816
обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20367	20367
Средства в кредитных организациях	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649	157649
Ссудная задолженность, в том числе:	0	0	25000	113776	195285	808266	1016687	1174190	1403888	1497982	1497982	1497982
банки	0	0	25000	113776	143185	270707	270707	270707	270707	270707	270707	270707
клиенты	0	0	0	0	52100	537559	745980	903483	1133181	1227275	1227275	1227275
Прочие активы	0	0	20	20706	21297	23775	23775	23775	23775	23775	23775	23775
Итого активов	197950	197950	222970	332432	414532	1029991	1238412	1395915	1625613	1719707	1719707	1719707

ОБЯТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	218861	218861	223861	289561	289561	542738	942738	948938	1218942	1231016	1231016	1231016
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	148810	164810	164810	164810	164810	164810	164810

Прочие обязательства	92	92	139	19989	19989	33883	52535	57477	62455	62481	62481	62481
Средства акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260000	260000
Итого обязательств	218953	218953	224000	309550	309550	725431	1160083	1171225	1446207	1458307	1718307	1718307
Внебалансовые обязательства и гарантии	6225	6225	6225	6225	6225	6225	6225	19646	19646	19646	19646	19646
Чистый разрыв	-27228	-27228	-7255	16657	98757	298335	72104	205044	159760	241754	-18246	-18246
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	-12.4	-12.4	-3.2	5.4	31.9	41.1	6.2	17.5	11.0	16.6	-1.1	-1.1

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, в соответствии с решением Правления Банка установлены по следующим срокам:

- до 5 дней – 40%;
- до 30 дней - 40%;
- до 1 года – 40%.

Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности.

2.2.3. Рыночный (валютный, процентный и фондовый) риск

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 01.01.2013г. чистая балансовая позиция Банка по валютам составила:

	По состоянию на 01.01.2013г.				По состоянию на 01.01.2012г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	9 257	1 878	24	9 257	22 902	3 581	2	26 485
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	160 400	0	0	160 400	34 183	0	0	34 183
обязательные резервы	11 367	0	0	11 367	20 367	0	0	20 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 471	0	0	50 471				
Средства в кредитных организациях	13	137 216	37	13	14	157 533	102	157 649
Ссудная задолженность	986 794	185 881	0	986 794	1 305 866	334 614	0	1 640 480
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-54 416	-19 955	0	-54 416	-50 417	-19 685	0	-70 102

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 697	0	0	1 697	2 558	0	0	2 558
Прочие активы	5 036	5 323	0	5 036	5 792	2 140	0	7 932
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 226	-2 916	0	-3 226	-2 602	0	0	-2 602
Итого активов	1 156 026	307 427	61	1 156 026	1 318 296	478 183	104	1 796 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	668 461	207 800	0	668 461	872 025	358 967	25	1 231 017
Выпущенные долговые обязательства	0	138 609	0	0	16 000	148 810	0	164 810
Прочие обязательства	611	0	0	611	6 299	0	0	6 299
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	929 072	346 409	0	929 072	1 154 324	507 777	25	1 662 126
Чистая балансовая позиция	226 954	-38 982	61	226 954	163 972	-29 594	79	134 457

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.01.2013г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2012г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-38 983.3088	61.4371	-29 594.1722	78.8881
Чистая позиция "спот"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	4 920.3774	0.0000	1 859.3248	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-34 062.9314	61.4371	-27 734.8474	78.8881
В % от капитала	-7.0014	0.0126	7.0828	0.0201

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства. Процесс установления базовых процентных ставок формализован и регламентирован.

Активные операции финансируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

В индивидуальном порядке увязывается цена размещения ресурсов с рыночными ставками по депозитам, а процентный риск, относимый на капитал, может быть оценен как обычный разумный предпринимательский риск.

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В 2012г. Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

2.2.4. Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Внутренним нормативным документом Банка установлено следующее:

- порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации;
- пограничные значения (лимиты) допустимого уровня правового риска и система контроля за их соблюдением;
- периодичность предоставления отчетов по вопросам правового риска;
- порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- порядок осуществления оценки правового риска по основным направлениям деятельности;
- порядок определения наиболее значимых для Банка типов и видов сделок и разработка для них типовых форм договоров;
- порядок контроля за соответствием документов, которыми оформляются банковские операции и другие сделки, действующему законодательству Российской Федерации;
- методы минимизации правового риска.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску. Анализ и оценку правового риска осуществляет Правление Банка.
- С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:
- осуществляется согласование и визирование юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;

- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров с обязательным участием сотрудников Отдела правового обеспечения;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

2.2.5. Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. При этом система управления операционным риском должна быть адекватна его первоначальному уровню, что достигается на основе сопоставления затрат на поддержание системы и размера урегулированного риска, а также путем постоянного ее совершенствования для достижения максимальной эффективности.

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

- своевременное выявление операционного риска, получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и тенденции к нарастанию;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска, установление его предельно допустимого значения;
- анализ взаимосвязей между отдельными видами операционного риска, оценка воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение величины других видов риска;
- создание системы управления операционным риском, способной быстро и адекватно реагировать на превышение операционным риском установленных предельно допустимых значений (лимитов).

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), информация незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также

адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг.

Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2013г. – 20 346 тыс. руб.;
- по состоянию на 01.01.2012г. – 18 472 тыс. руб.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация предварительного контроля операций;
- организация контроля введенных документов, требующих отправки в другие банки;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация стандартных операций;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

2.2.6. Стратегический риск

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

В целях оптимизации стратегического риска в Банке существует разграничение полномочий между Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля и руководителями ответственных подразделений, в чьи обязанности входит принятие решений, несущих стратегический риск.

В полномочия Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка входит коллегиальное принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также определение перспективных направлений деятельности.

Правление Банка осуществляет организацию работы для обеспечения достижения стратегических задач. В его функции входит принятие решений по осуществлению банковских операций, обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и людских), обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений.

Служба внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе мониторинг стратегического риска и производит оценку его влияние на уровень финансового состояния Банка.

В полномочия руководителей структурных подразделений входит контроль за соблюдением сотрудниками структурных подразделений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегический риск.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Советом директоров Банка (протокол от 24.07.2012 г. № 53) утвержден «Стратегический план развития Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) на 2012-2014г.г.», согласно которому Банк стремится быть одним из экономически эффективных банков, обслуживающим малые и средние предприятия, предоставляя разнообразные банковские услуги и приносить доходы его участникам. Деятельность Банка носит плановый характер, согласно целевым ориентирам, установленным участниками Банка.

2.2.7. Риск потери деловой репутации

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

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Советом директоров Банка (протокол от 24.07.2012г. № 53) утвержден «Стратегический план развития Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) на 2012-2014г.г.», в котором Банк четко определил видение своего будущего и своей позиции на рынке.
- Банком осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Кодекс корпоративной этики».
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт - систематически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт.
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие),
- в Банке разработана система работы в кризисной ситуации.

Репутационным риском управляет Правление Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Отчеты об уровне репутационного риска составляются ответственным сотрудником и представляются ежеквартально Правлению Банка и ежегодно Совету Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник информирует об этом Совет директоров Банка.

В 2012г. у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами .

Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- основной управленческий состав;
- другие связанные стороны.

тыс. руб.

Операции со связанными сторонами	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
2012 год		
Обязательства		
1.Полученный субординированный займ	0	40 000
2.Средства на счетах по состоянию на 01.01.2013г., в том числе:	0	14 323
привлеченные депозиты	0	11 390
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами		
1.Процентные расходы, в том числе:	0	2 459
процентные расходы по привлеченным средствам	0	2 459
2.Доходы от операций с иностранной валютой	3	11
3.Комиссионные доходы	20	16
4.Комиссионные расходы	0	0
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	-2 409	
2011 год		
Обязательства		
1.Средства на счетах по состоянию на 01.01.2012г., в том числе:	0	28 377

привлеченные депозиты	0	18 274
2. Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2012г.	0	197 115
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами		
1. Процентные расходы, в том числе:	0	364
процентные расходы по привлеченным средствам	0	364
2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	2 079
3. Доходы от операций с иностранной валютой	44	21
4. Комиссионные доходы	64	46
5. Комиссионные расходы	0	0
Чистый доход /расход от операций со связанными сторонами	-2 268	

В отчетном году Банком получен субординированный займ от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс.руб. сроком на 7 лет. Указанные средства включены в расчет дополнительных источников капитала Банка. Сделка одобрена решением внеочередного Общего собрания участников Банка (протокол №5 от 18.06.2012г.).

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

№№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств (тыс. руб.)	Фактически сформированные резервы (тыс. руб.)
по состоянию на 01.01.2013г.			
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	8 026	241
ИТОГО		8 026	241
по состоянию на 01.01.2012г.			
1	Неиспользованные кредитные линии	5 700	570
2	Выданные гарантии и поручительства	13 946	692
ИТОГО		19 646	1 262

По состоянию на 01.01.2013г. на внебалансовом счете второго порядка №91315 отражены гарантии, выданные:

- ООО «Агропромышленная компания» в общей сумме 4 215 тыс. руб. сроком менее 1 года;
- ООО СК «АРТель» в сумме 383 тыс. руб. сроком более 1 года;
- ООО «Алмаз» в общей сумме 3 428 тыс. руб. сроком менее 1 года.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Члены Совета директоров;
- Главный бухгалтер.

Виды выплат основному управленческому персоналу.	2012 год	2011 год
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе (тыс. руб.):	12 532	8 107
1) суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода (оплата труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск);	6 050	4 149
2) суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск).	6 482	3 958
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе (тыс. руб.):	0	0
1) вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и другие социальные гарантии);	0	0
2) опционы эмитента, акции, паи, доли участия в уставном капитале и выплаты на их основе;	0	0
3) иные долгосрочные вознаграждения.	0	0
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	42	38
численность управленческого персонала	5	4

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы оценки отдельных статей баланса, а также принципы признания доходов (расходов) и определение финансового результата от деятельности производились в соответствии с нормами действующего законодательства и в порядке, утвержденном учетной политикой Банка.

Оценка имущества и обязательств производилась в денежном выражении. Кредиторская и дебиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, отражались в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет, с последующей ее переоценкой в установленном порядке.

Материалы и основные средства отражались в балансе Банка по фактическим затратам на приобретение с учетом доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Основные средства принимались к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, которая учитывалась в составе расходов. При начислении амортизации Банком применялся линейный метод расчета. Начисление амортизационной премии не производилось.

В 2012г. в Банке по ценным бумагам формировался вексельный портфель, были приобретены облигации крупного российского банка. Учет на балансе учтенных векселей велся по покупной стоимости, облигаций – по текущей справедливой стоимости. Собственные векселя Банка учитывались по номинальной стоимости.

По строке 7 формы 807 «Отчет о прибылях и убытках» отражены расходы, связанные с реализацией учтенных векселей крупных российских банков.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

В учетную политику на 2012г. не вносилось существенных изменений, затрагивающих основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменений методов и способов ведения бухгалтерского учета.

3.3. Результаты инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 23 октября 2012г. № 2310/01 была проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2012г. Инвентаризации подлежали:

- имущество Банка;
- денежные средства на счетах клиентов;
- счета по привлеченным и размещенным средствам;
- дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами и бюджетом;
- расчеты с подотчетными лицами, работниками Банка;
- счета резервов на возможные потери.

По результатам инвентаризации данные по счетам учета имущества Банка соответствовали его фактическому наличию, а остатки по прочим счетам проверены и подтверждены ответственными исполнителями. Излишков или недостат не выявлено.

В течение отчетного года была проведена 13 ревизий наличных денег и ценностей, находящихся в хранилище Банка, в том числе 29 декабря 2012г. По результатам ревизий хранилища излишков или недостат не выявлено.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

3.4.1. Дебиторская задолженность

На балансовом счете второго порядка № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января 2013г. учтена дебиторская задолженность на общую сумму 291,9 тыс. руб., в том числе:

1.Расчеты с контрагентами по финансово-хозяйственным операциям		
Наименование контрагента/плательщика	Задолженность (тыс.руб.)	Характер задолженности
ООО «СпецМонтаж»	20.1	Предоплата по услугам охраны за январь 2013г.
ЗАО ИПК «Интеркрим-пресс»	0.3	Предоплата за информационно-консультационные услуги по определению подлинности банкнот и монет за 2012г.
ЗАО «Комита»	9.6	Предоплата за информационно-консультационные услуги сопровождения программы по противодействию легализации за период с января 2013 г. по март 2013г.
ООО «Акцион-пресс»	0.6	Предоплата за услуги по подписке на журнал «Кадровое дело» в 2012г.
ООО «Такском»	20.4	Предоплата за информационно-консультационные услуги по отправке налоговой отчетности в 2013г.
ООО «Центр методических разработок»	3.9	Предоплата за подписку на комплект журналов «Бухучет и налогообложение в кредитных организациях» за декабрь 2012 г.

ЗАО «Бизнес Ньюс Медиа»	0.4	Предоплата за услуги по подписке на газету «Ведомости» за декабрь 2012г.
ЗАО «Коммерсантъ-Пресс»	5.3	Предоплата за услуги по подписке на газету «Коммерсантъ» (понедельник-пятница) на 2013г.
«Дойче банк» ООО	1.2	Предоплата за услуги по хранению пакета с дубликатами ключей за период с 10 декабря 2012г. по 09апреля 2013г. (Договор от 10.04.2012г.)
ООО «Центр сопровождения «1С-ИнТес»	7.1	Предоплата за информационно-технологическое сопровождение «1С:Предприятие» подписка с января по март 2013г. (Договор АДЕ-09082 от 01.08.2012г.)
ЗАО «Эксперт РА»	10.0	Предоплата по Договору № 498Д/12-28 от 03.09.2012г. по поддержанию рейтинговой оценки Банка.
ЗАО «Региональный Сетевой Информационный Центр»	4.9	Предоплата по Договору № 54768/NIC-D от 20.01.2003г. за информационные услуги предоставления Хостинга NEWBANK с 01.01.2013 по 13.12.2013г.
ИТОГО по расчетам с контрагентами по финансово-хозяйственным операциям (тыс.руб.)		83.8
2. Госпошлины, уплаченные Банком, подлежащие возмещению заемщиком на основании решений суда		
Щербинин С.В.	20.0	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
ООО «МегаОлимп»	45.5	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
Васильев В.В.	60.0	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
Филиппова И.А., Фишель С.И.	25.3	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
Фадеева С.В., Фадеев В.В.	53.3	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
Васильев Ю.В.	4.0	Уплаченная Госпошлина, подлежащая возмещению
ИТОГО по госпошлинам, уплаченным Банком на основании решений суда (тыс.руб.)		208.1

На балансовом счете второго порядка №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01 января 2013г. учтена дебиторская задолженность на общую сумму 5 971,9 тыс. руб., в том числе:

Наименование контрагента/плательщика	Задолженность (тыс.руб.)	Характер задолженности
Фонд Социального Страхования.	40.1	Расчеты с Фондом Социального Страхования.
Щербинин С.В., ООО «МегаОлимп»	2 533.4	Требования по уплате пеней к солидарным должникам по кредитному договору №17/8 от 17.04.2008г.
Васильев В.В.	2 915.8	Требования по уплате пени за несвоевременное погашение кредита по кредитному договору №26/9 от 14.04.2009г.
Васильев В.В.	482.4	Требования по уплате пени, начисленным на неуплаченные в срок проценты по кредитному договору № 26/9 от 14.04.2009г.

ИТОГО (тыс.руб.)

5 971.7

3.4.2. Кредиторская задолженность.

По состоянию на 01 января 2013г. у Банка имеется кредиторская задолженность в размере 154,1 тыс. руб. по уплате НДС (счет №60301). Срок уплаты – 20 января 2013г.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января 2013г. по 21 марта 2013г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- доначисление доходов по учтенным дисконтным векселям со сроком погашения в определенную дату на общую сумму 32,1 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль по итогам годовой декларации в сумме 663,3 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям на общую сумму 113,5 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисление расходов в сумме 2,4 тыс. руб. за услуги депозитария за декабрь 2012г. по факту получения брокерского отчета;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2012г. отсутствовали факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отобразить имущественное состояние и финансовые результаты банковской деятельности.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2013г. не вносились существенных изменений, затрагивающих основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменений методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета.

Председатель Правления

Ларина Л.И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М

M.II.