

## Пояснительная записка «ЗАО АКИБ «Почтобанк» к годовому отчету за 2012 год

*Существенная информация о Банке:*

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк, кроме основного офиса, имеет 9 дополнительных офисов и 25 операционных касс:

№	Внутренние структурные подразделения	Количество		
		на 01.01.2012	на 01.01.2013	Отклонение
1	<b>Дополнительные офисы, всего ...</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>1</b>
	в г. Пермь.....	7	8	1
	в г. Лысьва .....	1	1	0
	в г. Чусовой .....	0	0	0
2	<b>Операционные кассы, всего .....</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
	в г. Пермь.....	22	22	0
	в г. Лысьва .....	1	1	0
	в г. Чусовой .....	2	2	0

ЗАО АКИБ "Почтобанк" входит в Группу ОАО АКБ «Связь-Банк». С октября 2008 года эта Группа перешла в собственность государственной корпорации «Внешэкономбанк» (ВЭБ).

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 26.11.2001 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

*Основные направления деятельности Банка:*

1. Кредитование физических, юридических лиц и предпринимателей;
2. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей, в том числе по системе «Банк-клиент»;
3. Инкассация денежных средств и документов юридических лиц и предпринимателей;
4. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, в том числе по банковским картам "Урал-Экспресс" с использованием подсистемы "Интернет-банкинг";
5. Зарплатные проекты на базе платежной системы "Урал-Экспресс";
6. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (вклады);
7. Операции с иностранной валютой.
8. Прием денежных переводов от населения без открытия счета;
9. Прием и выдача денежных переводов "BLIZKO";
10. Предоставление гарантий;
11. Предоставление депозитных сейфов в аренду.

По состоянию на 01.01.2013 года в банке открыто 3 731 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – за год количество расчетных счетов увеличилось на 75.

В 2012 году количество работающих счетов составило 1 896, в том числе 946 счета юридических лиц и 950 счетов предпринимателей.

Количество клиентов, работающих через систему "IBank 2", увеличилось до 428, за 2012 года дополнительно заключено 41 договор.

Получены подтверждения остатков по 571 счетам юридических лиц (60% работающих счетов), по 620 счетам предпринимателей (65% работающих счетов). Работа по получению подтверждения остатков банком продолжается.

Сеть обслуживания клиентов:

Банк обладает технологией создания региональной системы расчетов, опытом работы с дополнительными офисами (в том числе с иногородними), операционными кассами, удаленными рабочими местами.

С 2000 по 2012 год сформирована сеть обслуживания клиентов, состоящая из 34 офисов.

Дополнительные офисы осуществляют расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также обслуживают физических лиц: принимают и выдают денежные переводы и вклады, обменивают валюту, принимают переводы за коммунальные услуги, услуги связи, электроэнергию, газ, прочие услуги, а также в оплату банковских кредитов, налогов и штрафов.

Операционные кассы обслуживают только физических лиц: принимают и выдают вклады, обменивают валюту, принимают переводы за коммунальные услуги, услуги связи, электроэнергию, газ, прочие услуги, а в оплату банковских кредитов, налогов и штрафов.

Создание сети позволило Банку динамично развиваться.

Служба безопасности производит ежедневный сбор денежной наличности из 80 пунктов (предприятий и организаций). Кроме того, осуществляет инкассацию 8 дополнительных офисов и 22 операционных касс Банка в Перми, а также инкассацию из головного офиса Банка в ГРКЦ.

Банк имеет собственную платежную систему «Урал-Экспресс», построенную по SMART технологиям. Система обеспечивает клиенту следующие опции: просмотр остатка на счете в банке и на карте; получение выписки по счету в банке за заданный период; пополнение счета карты с банковского счета и наоборот; проведение оплаты за услуги и товары; открытие (закрытие) срочного вклада путем безналичного перевода денежных средств; зачисления процентов по срочному вкладу на банковский счет; получение наличных в банкоматах и кассах банка. В настоящее время в системе функционирует 14 банкоматов. На базе данной

системы, начиная с 1999 года, реализованы зарплатные проекты. Техническое и программное сопровождение системы осуществляется специалистами банка.

Помимо безналичных платежей с использованием системы "Урал-Экспресс", Банк оказывает услуги по приему от населения переводов за товары и услуги в наличной форме. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» Банка можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, учебу и детский сад, налоги и произвольные переводы.

"ЗАО АКИБ "Почтобанк" имеет Свидетельство № 638 от 10.02.2005 года о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

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

По состоянию на 1 января 2013 года в Пермском крае осуществляли свою деятельность 5 кредитных организаций Перми и 56 филиалов иногородних кредитных организаций, в том числе 16 - филиалы Сбербанка .

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, валютнообменные операции, денежные переводы без открытия счета.

По имеющимся данным на 1 января 2013 года в общей сумме активов всех кредитных организаций 83,3% составляют кредитные вложения (78,4% - на 1 января 2012 года).

В общей сумме активов ЗАО АКИБ "Почтобанк" по состоянию на 1 января 2013 года 78,8% составляют кредитные вложения (78,1% - на 1 января 2012 года).

В целом в структуре совокупных пассивов кредитных организаций региона на 1 января 2013 года собственные средства составляют 10,7%, привлеченные ресурсы -68,7%, прочие средства – 20,6%.

*Информация о рейтинге Банка:*

Положение Банка среди региональных банков Перми по состоянию на 1 января 2012 и 2013 годов и сравнительная динамика изменения основных финансовых показателей по данным «Эксперт.ру» представлены в табл. 1.

Таблица 1

№	Банки Перми	Активы			Капитал			Прибыль		
		на 01.01.12	на 01.01.13	Откл. %	на 01.01.12	на 01.01.13	Откл. %	на 01.01.12	на 01.01.13	Откл. %
1	Урал ФД	18 289	21 168	16%	1 859	2 109	13%	231	136	-41%
2	Экопромбанк	11 272	12 306	9%	3 358	3 333	-1%	117	86	-26%
3	Пермь	2 046	2 184	7%	405	427	5%	24	22	-8%
4	Перминвестбанк	1611	2 055	28%	314	338	8%	12	28	133%
5	Почтобанк	889	1 057	19%	203	217	7%	4	16	300%

Положение Банка на рынке Урала по данным журнала "Эксперт-Урал" представлено в табл. 2.

Таблица 2

№	Наименование показателя	1.1.2008	1.1.2009	1.1.2010	01.1.2011	01.1.2012	01.1.2013
1	Активы, млн. рублей	1013,274	952,198	853,481	861,000	953,000	1122,591
2	Место по активам	66	67	68	68	62	60
3	Капитал, млн. рублей	74,051	107,102	106,543	111,982	201,357	215,696
4	Место по капиталу	86	83	83	72	62	64
5	Балансовая прибыль, млн. рублей	17,444	32,201	2,096	8,042	4,392	17,623
6	Место по прибыли	72	57	76	51	77	51

Положение Банка среди 965 коммерческих банков России на 1 января 2012 и 2013 годов по данным Информационного агентства "Интерфакс" представлено в табл.3.

Таблица 3

№	Наименование показателя	1.1.2012	1.1.2013	Отклонение
1	Активы, млн. рублей / Место	888,842 / 728	1052,173 / 709	163,331 / -19
2	Капитал, млн. рублей / Место	201,357 / 757	215,696 / 750	14,339 / -7
3	Прибыль, млн. рублей / Место	4,392 / 778	15,671 / 609	11,279 / -169

Агентствами Standard & Poor's, Moody's и какими либо другими Банку не присваивались рейтинги.

#### *Информация о перспективах развития Банка:*

В 2013 году планируется:

- 1) Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- 2) Развитие бизнеса по расчетно-кассовому обслуживанию, приему вкладов в дополнительных офисах и операционных кассах Банка;
- 3) Развитие бизнеса по приему и выдаче переводов и наличному обмену валюты за счет привлечения новых клиентов;
- 4) Дальнейшее развитие розничного бизнеса по переводу денежных средств за коммунальные и прочие услуги в пользу предприятий и организаций в дополнительных офисах и операционных кассах.

В 2013 году планируется осуществить модернизацию информационно-технологической базы банка с целью приведения АБС банка в соответствие с современными требованиями

развития розничного бизнеса. АБС банка необходимо дополнить модулями учета розничных платежей и операций, модулем учета депозитов физических лиц и модулем автоматизации работы с пластиковыми картами, а также модулем дистанционного обслуживания счетов.

Взамен устаревшей карточной системы Урал-Экспресс запланирована эмиссия Мастеркард под спонсорством ОАО АКБ «Связь-Банк».

*Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:*

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- размещение денежных средств в межбанковские кредиты в рублях и валюте;
- расчетное и кассовое обслуживание счетов юридических и физических лиц;
- инкассация денежных средств;
- операции по переводу платежей денежных средств за коммунальные и прочие услуги;
- операции по привлечению денежных средств в депозиты (вклады) физических и юридических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- обслуживание по системе "BLIZKO";

Банк не проводит операции в других регионах страны.

*Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2012 году:*

Существенных изменений, произошедших в деятельности банка в 2012 году, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) в 2012 году не было.

*Информация о составе Наблюдательный совет Банка:*

Наблюдательный совет Банка избран на годовом общем собрании акционеров (протокол годового Общего собрания акционеров от 29.06.2012 № 33/2012) в следующем составе:

№ п/п	ФИО	Реквизиты	Доля участия в УК, %	Должность
1	Копейко Александр Сергеевич – председатель Наблюдательного совета	Российская Федерация, г. Москва		Первый заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»
2	Олейник Ольга Владимировна	Российская Федерация, г. Москва		Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»

3	Жилин Владимир Александрович	Российская Федерация, г. Пермь	0,720678	Председатель Правления ЗАО АКИБ «Почтобанк»
4	Лисов Алексей Евгеньевич	Российская Федерация, г. Москва		Руководитель Юридического департамента ОАО АКБ «Связь-Банк»
5	Старых Владимир Александрович	Российская Федерация, г. Москва		Директор департамента управления и развития сети ОАО АКБ «Связь-Банк»

На внеочередном Общем собрании акционеров (протокол внеочередного Общего собрания от 12.10.2012 №34/2012) избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

№ п/п	ФИО	Реквизиты	Доля участия в УК, %	Должность
1	Копейко Александр Сергеевич – председатель Наблюдательного совета	Российская Федерация, г. Москва		Первый заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»
2	Олейник Ольга Владимировна	Российская Федерация, г. Москва		Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»
3	Лисов Алексей Евгеньевич	Российская Федерация, г. Москва		Директор Департамента правового обеспечения ОАО АКБ «Связь-Банк»
4	Помигалов Илья Анатольевич	Российская Федерация, г. Москва		Директор Департамента сети ОАО АКБ «Связь-Банк»
5	Жилин Владимир Александрович	Российская Федерация, г. Пермь	0,720678	Председатель Правления ЗАО АКИБ «Почтобанк»

*Сведения об единоличном исполнительном органе Банка:*

Единоличным исполнительным органом Банка является председатель Правления – Жилин Владимир Александрович. Доля его участия в уставном капитале банка – 0,720678%.

*Иная существенная информация:*

Сведения об участниках (акционерах) банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций:

№ п/п	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.01.2012 г.	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.01.2013 г.
1	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Связь-Банк»	93,989153%	93,989153%
2	Саначев Виктор Петрович	2,349831%	2,349831%
3	Рыбакин Владимир Ильич	1,313220%	1,313220%
4	Вохмин Александр Федорович	1,312881%	1,312881%

Уставной капитал Банка на 01.01.2013 г. составляет 123 900 000 (Сто двадцать три миллиона девятьсот тысяч) рублей.

*Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциям:.*

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный риск, рыночный риск, валютный и процентный риски, риск ликвидности, операционный, репутационный и правового риски и риск при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Страновой риск**, связанный с инвестициями и обязательствами в других странах, возникающий при осуществлении заемщиком внешнеэкономической деятельности, у Банка отсутствует. Банк не осуществляет внешнеэкономическую деятельность. Страновой риск, связанный с инвестициями в России (инфляционный риск, риск возникновения социальной нестабильности и т.п.) одинаков для всех российских компаний.

**Кредитный риск** составляет наиболее существенную часть общей величины рисков Банка. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Мерой противодействия кредитным рискам является четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться. Конкретные меры по управлению кредитными рисками включают: диверсификация кредитного портфеля, определение концентрации и размера кредитов, кредитование связанных с банком лиц, контроль за превышением лимитов, анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают Банк кредитному риску, директивы по кредитному резервированию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится, в том числе утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе,

либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, который принимает решение об изменении категории качества ссуды, а также регулирует уровень рисков формированием резервов. Кроме того, информация передается Финансово-экономическому управлению, которое анализирует полученную информацию, производит оценку кредитного риска и ежемесячно предоставляет ее на рассмотрение Правления Банка в форме справки.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам.

В табл. 4 представлены сведения о концентрации предоставленных кредитов по группам заемщиков на 1.1.2012 г. и на 1.1.2013 г.

Таблица 4

№ п/п	Заемщики	Объем выданных кредитов за 2012 г. (тыс. руб.)	01.01.2012			01.01.2013			Изменение за год	
			Сумма задолженности (тыс. руб.)	Уд.вес (%)	Просроченная задолженность	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Уд.вес (%)	Просроченная задолженность	Сумма (тыс. руб.)	%
1	МБК	3 808 029	68 752	9,8%	0	42 873	5,1%	0	-25 879	-37,6%
2	Депозиты в Банке России		20 000	2,8%	0	0	0	0	-20 000	-100,0%
3	Юридические лица	1 016 096	156 492	22,2%	926	278 571	33,0%	2 182	122 079	78,0%
4	Индивидуальные предприниматели	50 779	55 285	7,9%	0	37 231	4,4%	0	-18 054	-32,7%
5	Физические лица	361 886	403 538	57,3%	569	485 306	57,5%	1 248	81 768	20,3%
6	<b>Итого</b>	<b>5 236 790</b>	<b>704 067</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 495</b>	<b>843 981</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 430</b>	<b>139 914</b>	<b>19,9%</b>

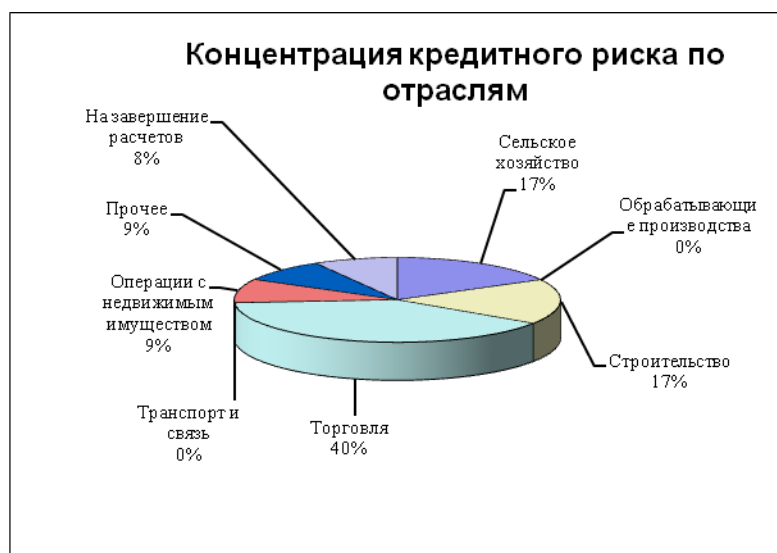
В 2012 году было выдано кредитов клиентам на общую сумму 5 236 790 тыс. рублей, в том числе кредитным организациям – 3 808 029 тыс. руб. (72,7% от общего объема), юридическим лицам – 1 016 096 тыс. руб. (19,4% от общего объема), индивидуальным предпринимателям – 50 779 тыс. рублей (1,0% от общего объема), физическим лицам – 361



886 тыс. рублей (6,9% от общего объема). В 2011 году объем выдачи составлял 2 414 433 тыс. рублей.

В 2012 году объем кредитного портфеля Банка увеличился на 139 914 тыс. рублей (+19,9%) с уровня 704 067 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 года до 843 981 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2013 года.

Концентрация кредитного риска по отраслям экономики на 01.01.2013 года представлена на рисунке



Ниже представлена концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков – юридических лиц и в разрезе видов ссуд физических лиц:

Таблица 5  
(тыс. руб.)

№ п/п	Отрасль	Объем выданных кредитов за 2012 г.	01.01.2012			01.01.2013			Изменение за год	
			Сумма задолженности	Уд.вес (%)	Просроченная задолженность	Сумма задолженности	Уд.вес (%)	Просроченная задолженность	Сумма	%
1	Сельское хозяйство	28 633	38 850	6,3%		54 004	6,7%	100	15 154	39,0%
2	Обрабатывающие производства	3 000	0	0,0%		0	0,0%		0	0%
3	Строительство	96 473	14 562	2,4%	926	54 547	6,8%	2 082	39 985	274,6%
4	Торговля	673 118	77 842	12,7%		124 589	15,6%		46 747	60,1%
5	Транспорт и связь	0	6 524	1,1%		305	0,0%		-6 219	-95,3%
6	Операции с недвижимым имуществом	47 788	9 131	1,5%		28 613	3,6%		19 482	213,4%
7	Прочее	20 227	63 142	10,3%		27 383	3,4%		-35 759	-56,6%
8	На завершение расчетов	197 636	1 726	0,3%		26 361	3,3%		24 635	1427,3 %

<b>9</b>	<b>Итого юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:</b>	<b>1 066 875</b>	<b>211 777</b>	<b>34,4%</b>	<b>926</b>	<b>315 802</b>	<b>39,4%</b>	<b>2 182</b>	<b>104 025</b>	<b>49,1%</b>
9.1	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 066 875	211 777	34,4%		315 802	39,4%		104 025	49,1%
9.2	Индивидуальным предпринимателям	50 779	55 285	9,0%		37 231	4,6%		-18 054	-32,7%
<b>10</b>	<b>Физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>361 886</b>	<b>403 538</b>	<b>65,6%</b>	<b>569</b>	<b>485 306</b>	<b>60,6%</b>	<b>1 248</b>	<b>81 768</b>	<b>20,3%</b>
10.1	жилищные кредиты	56 415	40 749	6,6%		44 216	5,5%		3 467	8,5%
10.2	ипотечные кредиты	18 530	35 567	5,8%		42 889	5,4 %		7 322	20,6%
10.3	автокредиты	90 166	109 967	17,9%		121 448	15,2%		11 481	10,4%
10.4	потребительские кредиты	196 775	217 255	35,3%		276 753	34,5%		59 498	27,4%
	<b>Итого</b>	<b>1 428 761</b>	<b>615 315</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 495</b>	<b>801 108</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 430</b>	<b>185 793</b>	<b>30,2%</b>

За 2012 год возрос кредитный риск по заемщикам, осуществляющим сельскохозяйственную, строительную, торговую деятельность и операции с недвижимым имуществом. При этом, риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6. Кроме того, кредиты имеют хорошее обеспечение – движимое и недвижимое имущество.

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по отрасли экономики транспорт и связь..

Ниже на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация о результатах классификации по категориям качества, о величине сформированных резервов, об объемах просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2013 года:

Таблица 6  
(тыс. руб.)

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Расчетный	Фактически сформированный					
													Ито-го	По категориям качества активов				
														2	3	4	5	
1	Предоставленные кредиты	843 981	682 500	113 400	44 583	1 065	2 433	123	63	22	3 222	18 597	6 706	2 588	1099	586	2433	
2	требования по получению процентных доходов	2 933	2 496	437	0	0	0	0	0	0	0	X	11	11	0	0	0	
3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 365	0	0	0	0	1 365	0	0	0	0	1 365	1 365	0	0	0	1365	
4	прочие требования	23 567	4 653	17 938	34	555	387	0	0	0	0	1 582	1 582	718	14	463	387	

5	<b>Итого по видам активов, в т.ч.:</b>	<b>871 846</b>	<b>689 649</b>	<b>131 775</b>	<b>44 617</b>	<b>1 620</b>	<b>4 185</b>	<b>123</b>	<b>63</b>	<b>22</b>	<b>3 222</b>	<b>21 544</b>	<b>9 664</b>	<b>3 317</b>	<b>1113</b>	<b>1049</b>	<b>4185</b>
	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	25 056	0	14 056	11 000	0	0	0	0	0	0	3 681	271	271	0	0	0
	удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов	3%	0%	11%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	17%	3%	8%	0%	0%	0%

Информация о результатах классификации по категориям качества, о величине сформированных резервов, об объемах просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2012 года:

Таблица 7  
(тыс. руб.)

(тыс. руб.)

№	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 181 дня	Рас- четн ый	Фактически сформированный					
													Итог о	По категориям качества активов				
														2	3	4	5	
1	Предоставле нные кредиты	684 067	550 884	87 165	34 560	8 970	2 488	13	14	139	1 329	17 293	5 112	901	880	843	2 488	
2	требования по получению процентных доходов	2 244	1 902	342	0	0	0	0	0	0	0	X	4	4	0	0	0	
3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	23 383	0	22 883	500	0	0	0	0	0	0	2 934	2 934	2 829	105	0	0	
4	прочие требования	24 172	4 584	18 955	30	334	269	0	0	0	0	1 317	1 317	758	11	279	269	
5	Итого по видам активов, в т.ч.:	733 866	557 370	129 345	35 090	9 304	2 757	13	14	139	1329	21 544	9 367	4 492	996	1 122	2 757	
	ссуды, классифици- рованные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	46 910	562	19 012	18 366	8 970	0	0	0	0	0	10 699	1 040	197	0	843	0	
	удельный вес реструкту- рированных ссуд в общем объеме активов	6%	0%	15%	52%	96%	0%	0%	0%	0%	0%	50%	11%	11%	4%	0%	75%	

Основные виды реструктуризации в 2012 году:

- снижение процентной ставки;
- изменение графика уплаты основного долга.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. рублей, а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

При выявлении операций, которые могут оказать влияние на состояние ликвидности, работники Банка заполняют уведомление по установленной внутренним Положением Банка форме и передают его своему непосредственному руководителю. Руководитель структурного подразделения проверяет поступившую информацию, визирует уведомление и передает его Председателю Комитета по управлению ликвидностью для рассмотрения.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае реальной угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Финансово-экономическое управление в рамках оценки подверженности Банка риску ликвидности ежемесячно проводит оценку, в том числе анализирует: сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения; выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов.

Автоматизированная информационная система Банка позволяет обеспечить:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности, используемых для оценки риска ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства кредитной организации;
- предоставление органам управления и подразделениям Банка своевременных и подробных данных о состоянии ликвидности как в период нормального бизнес-процесса, так и в период стрессовых ситуаций;
- формирование регулярной внутренней отчетности, позволяющей осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности.

Анализ состояния ликвидности на 01.01.2013 года приведен в табл.7

Таблица 8  
(тыс. руб.)

Название	до востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и средства в КО	107 455					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	99 584	40 522	38 454	135 713	529 708	
ЦБ до погашения						
Основные средства, нематериальные активы						73 236
Прочие активы	6 964	322	483	966	17 528	
<b>Итого активов</b>	<b>214 003</b>	<b>40 844</b>	<b>38 937</b>	<b>136 679</b>	<b>547 236</b>	<b>73 236</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>214 003</b>	<b>254 847</b>	<b>293 784</b>	<b>430 463</b>	<b>977 699</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов	258 743	9 224	81 175	156 547	326 415	
Выпущенные долговые обязательства						
Прочие обязательства	3 691	485	36	72	89	
Собственные средства						214 939
Внебалансовые обязательства и гарантии	30 051	1 560	5 467	45 692	3 751	
<b>Итого пассивов</b>	<b>292 485</b>	<b>11 269</b>	<b>86 678</b>	<b>202 311</b>	<b>330 255</b>	<b>214 939</b>
<b>Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>292 485</b>	<b>303 754</b>	<b>390 432</b>	<b>592 743</b>	<b>922 998</b>	<b>X</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>78 482</b>	<b>48 907</b>	<b>96 648</b>	<b>162 280</b>	<b>-54 701</b>	<b>X</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>26,83%</b>	<b>16,10%</b>	<b>24,75%</b>	<b>27,38%</b>	<b>-5,93%</b>	<b>X</b>

Анализ состояния ликвидности на 01.01.2012 года приведен в табл.8

Таблица 9  
(тыс. руб.)

Название	до востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и средства в КО	97 710					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	82 766	21 704	27 387	97 840	474 370	
Основные средства, нематериальные активы						51 176
Прочие активы	6 156	583	875	1 996	42 154	
<b>Итого активов</b>	<b>186 632</b>	<b>22 287</b>	<b>28 262</b>	<b>99 836</b>	<b>516 524</b>	<b>51 176</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>186 632</b>	<b>208 919</b>	<b>237 181</b>	<b>337 016</b>	<b>853 540</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций						

Средства клиентов	209 897	44 686	29 255	72 299	324 613	
Прочие обязательства	2 649	53	80	160	3 793	
Собственные средства						201 827
Внебалансовые обязательства и гарантии		1 544	4 874	21 296	55 893	
<b>Итого пассивов</b>	<b>212 546</b>	<b>46 283</b>	<b>34 209</b>	<b>93 755</b>	<b>384 299</b>	<b>201 827</b>
<b>Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>212 546</b>	<b>258 829</b>	<b>293 038</b>	<b>386 793</b>	<b>771 092</b>	<b>X</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	-25 915	-49 910	-55 857	- 49 777	82 447	<b>x</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-12,20%</b>	<b>-19,3%</b>	<b>-19,1%</b>	<b>-12,9%</b>	<b>10,7%</b>	<b>X</b>

В рамках контроля оценка уровня риска ликвидности, осуществляемая Финансово-экономическим управлением, передается Службе внутреннего контроля на постоянной основе, и ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правления Банка в форме справки.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансово-экономическое управление Банка, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Система пограничных значений (лимитов), используемых для оценки риска ликвидности, устанавливается Правлением Банка и пересматривается, как минимум, ежегодно.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютному риску и процентному риску.

Контроль за уровнем рыночного риска предполагает: оценку влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на финансовые результаты Банка, соблюдение предельных значений (лимиты) открытой валютной позиции, управление процентной политикой Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Финансово-экономическому управлению. На основании полученных данных сотрудник Финансово-экономического управления проводит оценку уровня рыночного риска.

По показателям, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровней рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и пересматривается, как минимум, ежегодно. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля, Председателя Правления, Правление Банка.

Управление **процентным риском** осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

**Валютным риском** Банк управляет посредством обеспечения соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП). При этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Сотрудник Финансово-экономического управления ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Правлению Банка.

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены

лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система пограничных значений (лимитов), используемых для оценки операционного риска, устанавливается Правлением Банка и пересматривается, как минимум, ежегодно.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Способами минимизации рисков являются:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- лимиты совершаемых операций;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников.

Минимизация рисков осуществляется по двум направлениям: административному и финансовому, где минимизация рисков по административному направлению состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными процедурами по принятию решений, а по финансовому направлению – в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, в соответствии с установленными лимитами и адекватного их отражения в учете и отчетности.

В рамках контроля оценка уровня операционного риска, осуществляемая Финансово-экономическим управлением, передается Службе внутреннего контроля на постоянной основе, и ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правления Банка в форме справки.

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

Управление правовым риском осуществляется с целью поддержания 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.



Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), Финансово-экономическому управлению. Полученные данные сотрудник Финансово-экономического управления вводит в единую информационно-учетную систему Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового 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 правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, Начальник Службы внутреннего контроля или Председатель Правления. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник Финансово-экономического отдела незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

**Репутационный риск.** Репутационный риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для оценки репутационного риска используется система пограничных значений (лимитов), которая устанавливается Правлением Банка и пересматривается, как минимум, ежегодно.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

**Стратегический риск.** Стратегический риск – 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 банк 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 процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Наблюдательным Советом Банка Стратегией развития (Стратегия развития ЗАО АКИБ «Почтобанк» на 2011-2014 годы), отражающие его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка и стратегию управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Стратегии развития, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банка осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегического развития, анализирует все возникающие тенденции.

Внутренними документами Банка определена система разработки, реализации и уточнения(пересмотра) стратегии, стратегического планирования и анализа, а также параметры контроля и информирования органов управления Банка.

#### **Риск при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам.**

Риск при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам – риск потерь вследствие невыполнения обязательств банками-корреспондентами, связанный с ухудшением финансового состояния банков-корреспондентов. Данный вид риска возникает в случае несвоевременности в осуществлении расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, что может привести к временному

кризису ликвидности у Банка и создать «цепочку» неплатежей у целого ряда кредитных организаций.

Выявление риска при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам осуществляется на постоянной основе.

На основании данных о несвоевременном осуществлении расчетов по корреспондентским счетам, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Протоколы комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам Банк осуществляет наблюдение за осуществлением расчетов и фиксирует случаи несвоевременного осуществления расчетов, а также ежемесячно проводит мониторинг финансового состояния банков-корреспондентов. Профессиональное суждение об уровне риска и оценке категории качества выносится на основании:

- основных финансовых показателей банка-корреспондента;
- данных о выполнении банком-корреспондентом нормативов Банка России;
- оценки финансового положения банка-корреспондента;
- прочих факторов.

*Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами.*

По состоянию на 01.01.2013 года крупным акционером Банка является Межрегиональный коммерческий банк развития средств связи и информатики ОАО АКБ «Связь-Банк», которому принадлежит 93,989153% уставного капитала Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление межбанковских кредитов, привлечение межбанковских кредитов, покупку акций Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Остатки на счетах	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2012 г.	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2013 г.	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.
Корр. счет в ОАО АКБ «Связь-Банк»	6	8	-	-
Предоставленные ОАО АКБ «Связь-Банк» межбанковские кредиты	68 752	42 873	0	0

По состоянию на 01.01.2013 года банк предоставил кредиты ОАО АКБ «Связь-Банк»:

- в сумме 320 000 евро (12 873 тыс. руб.) сроком погашения 28.10.2013 г. по ставке 2,85%;

- в сумме 30 000 тыс. руб. сроком погашения 09.01.2013 г. по ставке 5,75%.

Суммы кредитов, предоставленных связанными сторонами:

Межбанковские кредиты	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2012 г.	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2013 г.	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.
Предоставленные ОАО АКБ «Связь-Банк»	375 000	3 808 029	0	0
Полученные от ОАО АКБ «Связь-Банк»	155 000	3 941 000	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2012 г.	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2013 г.
Процентные доходы	877	1 464
Процентные расходы	36	1 454
Комиссионные доходы	826	611
Комиссионные расходы	38	38
Прочие доходы	517	25

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на основании формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» на 01.01.2013 года представлены ниже:

Таблица 10  
(тыс. руб.)

(тыс. руб.)

№ стр.	Наименование инструмента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расче- тный	расче- тный с уче- том обеспе- чения	фактически сформированный				
			Ито- го	по категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	32 619	31 234		1385			429						
1.1	со сроком более 1 года	2 751	1 366		1385			429						
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	53 902	51 996	1 906				19	19	19	19			
3.1	со сроком более 1 года	1 000	1 000											
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	86 521	83 230	1 906	1385			448	19	19	19			
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	3 751	2 366		1385			429						
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:													
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий													
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2012 года:

Таблица 11  
(тыс. руб.)

(тыс. руб.)														
№ стр.	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										Ито -го	по категориям качества			
			II	III	IV	V								
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	83 607	38 288	45 319				453	453	453	453			
1.1	со сроком более 1 года	23 931	4 912	19 019				190	190	190	190			
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:													
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	83 607	38 288	45 319				453	453	453	453			
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	23 931	4 912	19 019				190	190	190	190			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:													
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий													
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													

Судебных разбирательств, носящих для Банка существенный характер, на 01.01.2013 г. не было.

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

Общая величина выплат основному управленческому персоналу в 2012 году составила 9 468 тыс. руб., в том числе:

- оплата труда за отчетный период – 7 941 тыс. руб.;
- краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) не выплачивались;
- долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) не выплачивались.

Наблюдательному совету в 2012 году вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2013 года составила 231 чел., в том числе численность основного управленческого персонала – 7 чел.

Оплата труда основного управленческого персонала осуществляется в соответствии со штатным расписанием Банка. Иных выплат и вознаграждений основному управленческому персоналу не предусмотрено.

*Информация о выплате дивидендов и о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.*

Дивиденды за предыдущие годы в 2012 году не выплачивались. Выплата дивидендов по итогам отчетного года не планируется.

*Сведения о прекращенной деятельности:*

Прекращенной деятельности в 2012 году у Банка не было.

*Информация о разводненной прибыли на акцию:*

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011 год	2012 год
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	3 568	13 112
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	295	295
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	12,09	44,45

Показатели за отчетный период скорректированы с учетом отражения в бухгалтерском учете операций в качестве СПОД согласно Указанию ЦБ РФ от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Учетная политика Банка на 2012 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и утверждена Приказом № 34 от 30.12.2011 года.

Доходы и расходы Банка в 2012 году признавались по методу "начисления", т.е. доходы и расходы относились на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Учет доходов и расходов осуществлялся нарастающим итогом с начала года.

Проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам, относились на счета расходов в день их начисления.

Проценты, начисленные по размещенным денежным средствам, относящимся к I и II категориям качества, относились на счета доходов в день их начисления, а проценты по размещенным денежным средствам, относящимся к III - V категориям качества признаются банком неопределенными и относятся на счета доходов в день их получения.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка признавался календарный год. Для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетным периодом Банком установлен календарный месяц.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров нераспределенная прибыль за 2011 год в сумме 3 300 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда, в сумме 268 тыс. рублей перенесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль»

Резерв на возможные потери создан в соответствии с Положением "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" № 283-П от 20.03.2006 г. и отражен на соответствующих балансовых счетах.

Резерв на возможные потери по ссудам создан в соответствии с Положением "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" № 254-П от 26.03.2004 г.

Валюта баланса банка согласно форме 0409101 с учетом событий после отчетной даты за год уменьшилась на 21 325 тыс. рублей или на 1,9% – от 1 143 586 до 1 122 261 тыс. рублей.

Денежные средства и счета в Банке России увеличились на 29 235 тыс. рублей или на 39,5%, при этом остаток денежных средств в кассе банка увеличился с 64 556 до 74 749 тыс.

рублей или на 15,8%, а денежные средства на корреспондентском счете в Банке России уменьшились с 9 437 до 28 479 тыс. рублей или на 201,0%.

Остаток денежных средств на корсчетах в других кредитных организациях уменьшился с 6 619 до 4 227 тыс. рублей или на 36,1%.

Остаток средств по статье "Обязательные резервы в Банке России" увеличился с 8 549 до 9 989 тыс. рублей или на 16,8%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась на 139 914 тыс. рублей с 704 067 до 843 981 тыс. рублей или на 19,9%.

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2013 г. составила 3 429 тыс. рублей, в том числе по физическим лицам – 1 248 тыс. рублей (+119,3%), по юридическим лицам – 2 181 тыс. рублей (+135,5%). Просроченная задолженность длительностью свыше 30 дней составила 3 307 тыс. рублей (+1 825 тыс. рублей или +123,1%).

Сумма просроченных кредитов увеличилась на 1 934 тыс. рублей с 1 495 до 3 429 тыс. рублей или на 129,4%, а их доля в общем объеме выданных Банком кредитов уменьшилась с 0,21% до 0,41%.

Сумма кредитов 1-й категории качества увеличилась на 111 616 тыс. рублей или на 19,6%. Доля кредитов 1-й категории качества в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013 года составила 80,9%. (на 01.01.2012 года – 81,1%).

Резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 1 594 тыс. рублей (+31,2%) с уровня 5 112 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 года до 6 706 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2013 года, что обусловлено погашением кредитов.

Остаток по статье "Расчеты с дебиторами и кредиторами" уменьшился с 46 785 до 21 656 тыс. рублей или на 53,7% (с учетом событий после отчетной даты) в основном за счет уменьшения остатков на счете 60312 в связи с расторжением договоров купли-продажи. Остаток по статье "Основные средства" увеличился с 102 840 до 104 394 тыс. рублей или на 1,5%. Начисленный износ основных средств увеличился с 52 795 до 55 785 тыс. рублей или на 5,7%. Таким образом, остаточная стоимость основных средств уменьшилась с 50 045 до 48 609 тыс. рублей или на 2,9%.

Остаток по статье «Материальные запасы» увеличился с 1 079 до 24 624 тыс. рублей или на 2 182%, в связи с расторжением договоров купли -продажи.

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, которая формировалась в зависимости от способа получения основных средств, в частности приобретенные в 2012 за плату – по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования;



Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств банка установлен в размере 40 000 (Сорок тысяч) рублей.

Начисление амортизации по основным средствам производилось ежемесячно:

- по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 1 января 2002 г., - линейным методом, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление (с учетом повышающих коэффициентов).
- по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2002 г., - линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизация по полностью амортизированным основным средствам не начислялась.

Материальные запасы отражались в учете по их фактической стоимости приобретения и списывались на расходы при передаче в эксплуатацию.

Расходы будущих периодов увеличились с 1 451 до 1 827 тыс. руб. на 25,9%.

Уставный капитал Банка не изменился в течение 2012 года и составил на 01.01.2013 года 123 900 тыс. руб.

Остаток по статье "Резервный фонд" увеличился с 2 100 тыс. руб. до 5 400 тыс. руб. на 157,1%.

Остаток по статье "Прирост стоимости имущества при переоценке" не изменился и на 01.01.2013г. составил 8 271 тыс. руб.

За 2012 год обязательства Банка увеличились с 688 516 до 838 730 тыс. руб. или на 150 214 тыс. руб. или на 21,8%.

В структуре обязательств средства клиентов увеличились с 679 310 до 829 976 тыс. руб. – на 150 666 тыс. руб. или 22,2%, при этом депозиты юридических лиц увеличились с 35 400 до 66 710 тыс. руб. – на 31 310 тыс. руб. или 88,4%, вклады физических лиц увеличились с 444 232 до 525 292 тыс. руб. – на 81 060 тыс. руб. или 18,2%, остатки на расчетных счетах клиентов увеличились с 199 678 до 237 974 тыс. руб. – на 38 296 тыс. руб. или 19,2%.

Прочие обязательства Банка уменьшились с 9 049 до 8 729 тыс. рублей – на 320 тыс. рублей или на 3,5% (с учетом событий после отчетной даты).

Обязательства Банка перед кредитными организациями на 01.01.2013 г., как и на 01.01.2012 г., отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства (векселя Банка) на 01.01.2013 г., как и на 01.01.2012 г., отсутствовали.

Доходы будущих периодов уменьшились с 157 до 25 тыс. рублей или на 84,1%.

Нераспределенная (чистая) прибыль банка увеличилась с 3 568 до 13 112 тыс. рублей или на 267,5% (с учетом событий после отчетной даты).

На основании Приказа № 40/01 от 12.10.2012 года была проведена инвентаризация в Банке (головном офисе и структурных подразделениях). Инвентаризации подлежали основные средства (в том числе арендованные и сданные в аренду основные средства) и материальные запасы. В результате проведенной на конец года инвентаризации излишек и недостач средств не выявлено.

На основании Распоряжения Банка № 367 от 27.12.2012 г. была проведена ревизия денежных средств в кассах Банка на 01.01.2013 г. В результате проведенной ревизии денежных средств в кассах Банка излишек и недостач денежных средств не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 года дебиторская задолженность банка составила 21 656 тыс. рублей. В структуре дебиторской задолженности значительную долю составляет остаток на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 20 543 тыс. руб., в том числе расчеты за имущество, реализованное с рассрочкой платежа, в сумме 19 544 тыс. рублей.

При сверке дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами Банка на 01.01.2013 года расхождений не обнаружено.

В структуре кредиторской задолженности, которая на 01.01.2013 года составила 4 145 тыс. руб., в том числе «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» - 1 556 тыс. руб., «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 2 309 тыс. руб., «Расчеты с прочими кредиторами» - 280 тыс. руб.

На счете 60301 учтены налоги, подлежащие уплате в I квартале 2012 года. На счете 60322 учтены расчеты по неполученному НДС. На счете 60311 учтены в основном расчеты за услуги связи, инкассации, коммунальные услуги.

Согласно форме 0409102 проценты, полученные банком по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, увеличились в 2012 году по сравнению с 2011 годом с 71 916 до 93 297 тыс. рублей или на 29,7%.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, уменьшились с 528 до 386 тыс. рублей или на 26,9%.

Доходы, полученные от переоценки иностранной валюты, уменьшились с 19 602 до 15 671 тыс. рублей или на 20,0%.

Доходы, полученные от выдачи банковских гарантий и поручительств, увеличились с 255 до 1 365 тыс. рублей или на 435,3%.

Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду, увеличились с 2 010 до 3 727 тыс. рублей или на 85,4%.

Комиссионные доходы увеличились с 75 620 до 76 400 тыс. рублей или на 1,0%.

Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери, уменьшились с 23 025 до 19 176 тыс. рублей или на 16,7%.

Доходы, полученные от других операций, увеличились с 1 240 до 1 448 тыс. рублей или на 16,8%.

Общая сумма доходов банка увеличилась с 194 196 до 211 470 тыс. рублей или на 8,9%.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные кредиты и иные привлеченные средства, увеличились в 2012 году по сравнению с 2011 годом с 35 120 до 36 864 тыс. рублей или на 5,0%, в том числе проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам, уменьшились с 34 117 до 31 825 тыс. рублей или на 6,7%.

Расходы от операций с иностранной валютой уменьшились с 91 до 69 тыс. рублей или на 24,2%.

Расходы от переоценки иностранной валюты уменьшились с 19 626 до 15 723 тыс. рублей или на 19,9%.

Расходы на содержание аппарата увеличились с 68 601 до 73 135 тыс. рублей или на 6,6%.

Расходы от других операций, увеличились с 66 282 до 69 635 тыс. рублей или на 5,1% в том числе:

- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов уменьшились с 5 835 до 5 797 тыс. рублей на 38 тыс. рублей (-0,6%);

- отчислений в резервы на возможные потери увеличились с 21 374 до 22 167 тыс. рублей на 793 тыс. рублей (+3,7%);

- амортизационные отчисления по основным средствам сократились с 6 047 до 5 788 тыс. рублей на 259 тыс. рублей (-4,3%);

- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием увеличились с 19 806 до 22 024 тыс. рублей на 2 218 тыс. рублей (+11,2%);

- организационные и управленческие расходы увеличились с 12 489 до 13 669 тыс. рублей на 1 180 тыс. рублей (+9,4%);

- прочие расходы сократились с 731 до 190 тыс. рублей на 541 тыс. рублей (-74,0%).

Общая сумма расходов банка увеличилась с 189 720 до 195 426 тыс. руб. или на 3,0%.

Налог на прибыль увеличился с 908 до 2 932 тыс. рублей(+ 222,9%).

Балансовая прибыль за 2012 год увеличилась с 4 476 до 16 044 тыс. рублей(+258,4%), чистая прибыль увеличилась с 3 568 до 13 112 тыс. рублей (+ 267,5%).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в 2012 году отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в 2012 году отсутствовали.

В учетную политику Банка в 2012 году внесены изменения в соответствии с Указаниями Банка России № 2553-У и № 2736-У по порядку учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Учетная политика Банка на 2013 год приведена в соответствии с новыми требованиями законодательства, установленные Положением Банка России №385-П от 16.07.2012 года.

Прекращения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в 2012 году не предусматривается.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

**Председатель Правления**

**В.А. Жилин**

**Главный бухгалтер**

**В.И. Карпова**