

Пояснительная записка

Открытое акционерное общество Инвестиционный Акционерный Банк «Диг-Банк»

Инвестиционный акционерный банк «Диг-Банк» Открытое Акционерное Общество, ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) (в дальнейшем Банк), создан в 1992 году по решению Собрания учредителей на неопределенный срок с Уставным капиталом – 100 тыс. руб. Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров Банка, а также в соответствии с лицензией от 12 июля 1993 года №2423, выданной Банком России на проведение рублевых операций.

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса составила 2 561 095 тыс.руб.;
- суммарные доходы Банка увеличились на 30,41% и составили 502 255 тыс.руб., расходы увеличились на 30,16% и составили 492 060 тыс.руб.

На 01.01.2013 года, количество клиентов физических лиц достигло более 5 260 человек, клиентов юридических лиц – более 1 400. Оплаченный Уставный капитал составил 351,0 млн. руб.

Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

В третьем квартале 2009 года во Владикавказе был открыт Дополнительный офис № 1, в июле 2010 года в Москве открыт первый филиал Банка.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Председателю Правления Банка непосредственно подотчетны:

- Заместители Председателя Правления;
- Бухгалтерия;
- Управление кредитованием;
- Отдел управления рисками;
- Касса.

1-й Заместитель Председателя Правления курирует следующие отделы:

- Отдел банковских технологий;
- Юридический отдел;
- Управление пассивами;
- Отдел денежных переводов;
- Дополнительный офис.

2-й Заместитель Председателя Правления курирует следующие отделы:

- Филиал «Московский»;
- Отдел пластиковых карт;
- Отдел автоматизации;
- Валютный отдел.
- Отдел отчетности;
- Отдел финансового мониторинга.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация:

ИАБ «Диг-Банк» ОАО не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:

Основная цель создания Банка – извлечение прибыли посредством осуществления банковских операций, предусмотренных ФЗ «О банках и банковской деятельности».

14 апреля 2004 года получена лицензия Центрального Банка РФ №2423, согласно которой предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- выдача банковских гарантий.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

6 августа 2008г. ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) получена лицензия Центрального банка РФ № 2423, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) осуществляет денежные переводы по системам «Contact», «Anelik», «Western Union», «Лидер», «MIGOM», «Золотая корона».

В 2010 году банку присвоен статус ассоциированного члена международной платежной системы VISA International и с октября 2010 года ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) проводит эмиссию и эквайринг расчетных (дебетовых) платежных карт, а также развитие сети банкоматов.

Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 6 августа 2008 года. Вклады в ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) застрахованы государством.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:

ИАБ "Диг-Банк" (ОАО) осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика России, по-прежнему проявляет характерные особенности, в частности, неконвертируемость иностранной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы в отношении потоков денежных

средств. Вследствие созданных за предыдущие годы финансовых резервов Банк не испытывает проблем с ликвидностью и платежеспособностью. В сложившихся обстоятельствах Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки и роста бизнеса Банка.

Деятельность Банка соответствует темпам развития банковской сферы России. В результате индивидуального подхода к своим клиентам, совершенствования технологий оказания услуг, клиентская база Банка выросла в несколько раз.

На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. Несмотря на ухудшение экономической ситуации в стране объем вкладов населения в Банке вырос за период с 01.01.2012 по 31.12.2012 на 32%, что говорит о большом доверии Банку среди населения РСО – Алания. Такие результаты были достигнуты благодаря сочетанию как внешних, так и внутренних факторов - экономический рост как в целом по России, так и в республике, улучшение инвестиционного и предпринимательского климата, перераспределение сил на региональном рынке банковских продуктов и услуг, высокое качество оказываемых услуг, ориентация на максимальное удовлетворение потребностей клиентов.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

Кредитных рейтингов Банку не присваивалось.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Основной целью развития Банка на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости и эффективности функционирования Банка. Значительный рост конкуренции со стороны крупных банков в регионе, ставит перед Банком задачи по реализации конкурентных преимуществ, а именно:

- Значительная клиентская база.
- Тесное, многолетнее сотрудничество с крупными клиентами.
- Большой продуктовый ряд для всех клиентских сегментов.
- Активное развитие продуктового ряда.
- Гибкие, конкурентоспособные тарифы на услуги кредитной организации - эмитента.
- Лояльность клиентов к кредитной организации - эмитенту.
- Стабильное, поступательное развитие кредитной организации - эмитента (по мнению аналитиков, кредитная организация - эмитент продолжит стремительное развитие в соответствии со своей стратегией, сохраняя при этом адекватный уровень ликвидных активов).
- Сбалансированная политика в области оценки рисков выдачи кредита.
- Высокий профессионализм команды.

В ближайшие годы ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) продолжит свое развитие как универсальный банк, в задачи которого входит дальнейшее развитие и укрепление позиций на региональном и российском банковском рынке.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк применяет различные методы управления ликвидностью:

- проводит мероприятия по активному привлечению ресурсов в виде вкладов и депозитов юридических лиц,
- продолжает развивать активные операции и ставит перед собой цель – добиться минимизации кредитного риска за счет тщательного отбора потенциальных заемщиков, диверсификации кредитного портфеля, постоянного контроля за качеством кредитных вложений.

Банк традиционно придерживается консервативной кредитной политики. Основными принципами, определяющими решения Банка по размещению средств, являются минимизация рисков не возврата и соответствие сроков кредитования сложившейся на момент размещения структуре пассивов по срокам. Снижение рисков не возврата кредитов всегда имело приоритет над увеличением доходности вложений.

По состоянию на 01.01.2013 года размер собственных средств Банка составил 392 478 тыс.рублей.

Рентабельность капитала, рассчитанная как отношение финансового результата к собственным средствам (капиталу), составила, по состоянию на 01.01.2013г. – 2,6%.

Рентабельность активов, рассчитанная как отношение финансового результата к балансовой стоимости активов, составила - 0,4%.

Показатели рентабельности Банка приведены в нижеследующей таблице:

№ п/п	Показатели	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
1	Рентабельность активов	0,3%	0,4%
2	Рентабельность капитала	1,8%	2,6%

В 2012 году Банк продолжил активную работу в направлении расширения предоставляемых услуг, увеличения объемов привлеченных денежных средств, в том числе, через проведение рекламных акций. Прирост привлеченных средств во вклады физических лиц составил 71,4%. Результатом активной деятельности в сфере привлечения денежных средств явилось увеличение процентных расходов на 34,4%.

За 2012 год доходы Банка от основной деятельности выросли на 37,3%. Доходы по комиссионным операциям и по валютным операциям увеличились на 25,8% и 25,7% соответственно. Наибольший прирост – на 43,77%, составили процентные доходы по предоставленным кредитам. Рост процентных доходов связан с увеличением кредитного портфеля на 52,7%.

Структура полученных доходов и произведенных расходов по операциям Банка за 2012г. приведена в таблице:

в тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	За 2012г.	Доля в доходах/ расходах за 2012г., %	За 2011г.	Доля в доходах/ расходах за 2011 г., %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	244407	48,7%	178839	46,3%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0		0	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	244407	48,7%	178839	46,3%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	142250	28,9%	105894	28,0%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14692	3,0%	2284	0,6%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	125594	25,5%	94495	24,9%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1964	0,4	9115	2,4%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102157	20,3%	72945	18,9%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-22711	4,6%	-10942	2,8%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-874	0,2%	-270	0,0%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	79446	15,8%	62003	16,0%
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17119	3,4%	13511	3,5%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8626	1,8%	-8920	2,3%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	104355	20,8%	88725	23,0%
13	Комиссионные расходы	7411	1,5%	3627	0,9%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	00	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1199	0,2%	-73	0,0%
17	Прочие операционные доходы	2192	0,4%	1522	0,4%
18	Чистые доходы (расходы)	185876	37,0%	153141	39,7
19	Операционные расходы	171505	34,9%	141481	37,4
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14371		11660	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4176		4555	
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10195		7105	

Информация об операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) представлен в двух регионах Российской Федерации и осуществляет свою деятельность через головной и дополнительный офисы во Владикавказе РСО -Алания и филиал «Московский» в Москве.

Приоритетным направлением в деятельности филиала «Московский» в 2012 году было увеличение собственной ресурсной базы за счет привлечения денежных средств населения и направление привлеченных средств на кредитные операции.

За отчетный 2012 год объем привлеченных филиалом средств населения увеличился на 21,2%. Количество счетов открытых клиентам-физическим лицам увеличилось в 2,7 раза. Количество счетов открытых клиентам-юридическим лицам возросло в 1,5 раза. Объемы кредитования в 2012 году остались на уровне 2011 года. Просроченная задолженность отсутствует.

Основную долю доходов составили комиссионные вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание. Наибольшая часть расходов в общей сумме относится на расходы по оплате труда персонала.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

В 2012 году Банк продолжил работу над качеством производственного процесса по всем направлениям деятельности, по внедрению новых банковских продуктов. Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими существенное влияние на деятельность Банка, его политику в 2012 году стали:

- 23 марта 2012 года произошла государственная регистрация проспекта облигаций, конвертируемых в акции. Количество размещаемых ценных бумаг 70 000 штук, номинальная стоимость одной облигации 1000 рублей. По состоянию на 1 января 2013 года выпуск не завершен.
- увеличение объемов кредитования на 24,3%. Этому способствовало изменение тарифной политики, изменение процентных ставок по размещенным средствам. Внедрены новые продукты для малого и среднего бизнеса. Новая линейка по кредитам малого бизнеса состоит из шести продуктов.
- в 2012 году объем привлеченных вкладов населения увеличился на 71,4% и составил 1 749 841 тыс.руб. Для этих целей Банк работал над повышением качества обслуживания клиентов, укреплением доверия к Банку со стороны клиентов, в том числе проводил рекламные акции, приуроченные к праздничным государственным праздникам;
- изменения в нормативных актах Банка России, усиливающие требования к капиталу и резервам;
- 11 июня 2012 года на Общем собрании акционеров был утвержден годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность по результатам 2011 года, а также принято решение о следующем распределении прибыли по итогам финансового 2011 года 7 105 тыс.руб.: перечислить в резервный фонд 1 597 тыс.руб., перечислить в фонды специального назначения 1 500 тыс.руб., выплатить дивиденды акционерам Банка в размере 4 008 тыс.руб.;
- прибыль, по результатам финансовой деятельности Банка за 2012 год, увеличилась на 43% и составила 10195 тыс.руб.

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В течение 2012 года произошли изменения в персональном составе Совета директоров.

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

Состав Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

1. Цаллагов Сергей Харитонович

Год рождения 1962 г.

В 1984 г. окончил Северо-Кавказский горно-металлургический институт.

С 2006 г. – Председатель Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

2. Игнатов Александр Борисович

Год рождения 1964 г.

В 1989 г. окончил Московский институт народного хозяйства им.Плеханова.

С 2008 г. – финансовый директор ООО «Ай кэй фэшн»

С 2001 г. – член Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

3. Кцоев Таймураз Владимирович

Год рождения 1949 г.

В 1973 г. окончил Гоский сельскохозяйственный институт.

С 2008 г. – начальник транспортного отдела Трамвайно-троллейбусного управления.

С 2006 г. – член Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

4. Дзевисов Олег Сергеевич

Год рождения 1956 г.

В 1978 г. окончил Ростовский инженерно-строительный институт.

С 2010 г. – директор ООО «Бесланский завод спецоборудования».

С 2010 г. – член Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

5. Шанаев Виктор Асланович

Год рождения 1960 г.

В 1983 г. окончил **Орджоникидзевское высшее общевойсковое командное училище.**

С 2005 г. – директор ООО «Пит-Стоп».

С 2012 г. – член Совета директоров ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

Сведения о владении членами Совета директоров акциями (долями) ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

№ п/п	Должность члена Совета директоров	Акционер (участник)	Доля участия в УК Банка, %	
			на 01.01.12	на 01.01.13
1	Председатель Совета директоров	Цаллагов Сергей Харитонович	6,70	18,83
2	Член Совета директоров	Игнатов Александр Борисович	2,30	2,30
3	Член Совета директоров	Кцоев Таймураз Владимирович	1,72	3,24
4	Член Совета директоров	Дзевисов Олег Сергеевич	1,43	7,05
5	Член Совета директоров	Шанаев Виктор Асланович	0,85	0,85

Причиной подобных изменений стало перераспределение количества акций между акционерами Банка.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Исполнительными органами Банка являются Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) – Гуджараидзе Резо Суликоевич, являясь единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Председателе Правления.

Гуджараидзе Резо Суликоевич

Год рождения 1960 г.

В 1983 г. окончил Астраханский учетно-кредитный техникум.

В 2012 г. окончил Владикавказский институт управления.

С 2006 г. – Председатель Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

Сведения о владении Председателем Правления акциями (долями) ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

№ п/п	Должность	Акционер (участник)	Доля участия в УК Банка, %	
			на 01.01.12	на 01.01.13
1	Председатель Правления	Гуджараидзе Резо Суликоевич	3,36	12,30

Правление ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка.

В течение 2012 года произошли изменения в количественном составе Правления.

По состоянию на 01.01.2013г. в состав Правления входят следующие лица.

Состав Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

1. Цаллагов Феликс Казбекович

Год рождения 1967 г.

В 1990 г. окончил Северо-Кавказский горно-металлургический институт.

С 2005 г. – заместитель Председателя Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

2. Дарчиева Альбина Эльбрусовна

Год рождения 1968 г.

В 1989 г. окончила Горский сельскохозяйственный институт.

С 2000 г. – главный бухгалтер ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

С 2003 г. – член Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

3. Баликоева Светлана Сафарбиевна

Год рождения 1969 г.

В 2000 г. окончила Северо-Осетинский государственный университет.

С 2004 г. – начальник операционного отдела ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

С 2005 г. – член Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

Сведения о владении членами Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

№ п/п	Должность члена Совета директоров	Акционер (участник)	Доля участия в УК Банка, %	
			на 01.01.12	на 01.01.13
1	Член Правления	Цаллагов Феликс Казбекович	4,03	7,79
2	Член Правления	Дарчиева Альбина Эльбрусовна	0	0
3	Член Правления	Баликоева Светлана Сафарбиевна	0	0

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск

Кредитные риски связаны с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от эмитента средств. Потери кредитной организации - эмитента от невозврата контрагентами средств может привести к убыткам, а также снижению и потере ликвидности кредитной организации - эмитента.

Кредитный риск ограничивается путем внедрения:

- процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб кредитной организации - эмитента;
- системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных тенденций;
- системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по групповым кредитам и контроля за состоянием уровня кредитного риска.
- анализ кредитной истории клиента.

Определение размера кредитного риска производится на основе результатов регулярного анализа способности контрагента выполнять обязательства перед кредитной организацией - эмитентом, включая макроэкономические и политические прогнозы, влияющие на кредитоспособность контрагента.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность кредитной организации - эмитента осуществляется также путем создания резервов на покрытие возможных потерь. Нормативные значения поддерживаются на допустимом уровне. Показатель максимального риска на 1 заемщика (Н6) на 01.01.2012 года составил 24,4% и на 01.01.2013 года – 24,6%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2012 года составил 227,9% и на 01.01.2013 года – 316,5%.

Страновой риск

Страновой риск у ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) отсутствует, так как Банк не имеет иностранных контрагентов, соответственно и требований к ним.

Рыночный риск

ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) не имеет торгового портфеля производных финансовых инструментов и соответственно не подвержен рыночному риску.

Фондовый риск

Банк не подвержен фондовому риску.

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного 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), рассчитываемый по методике Национального Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Процентный риск

Кредитная организация - эмитент принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний процентных ставок.

Кредитной организацией - эмитентом внедрена методика контроля соответствия уровня процентного риска критическим показателям, рассчитывается чувствительность к уровню процентного риска.

Процентные ставки устанавливаются в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Риск ликвидности

Риски ликвидности реализуются, когда банк оказывается не в состоянии выполнять свои обязательства перед клиентами.

Стратегия Банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед клиентами. Управление ликвидностью осуществляется путем управления активами и пассивами Банка.

Управление активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (наличные денежные средства, средства на корреспондентском счете в ГРКЦ НБ РСО-Алания).

Управление пассивами заключается в привлечении займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов.

Значения показателей ликвидности в течение отчетного года находились в допустимых пределах нормативных значений. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2012 года составил 107,1% и на 01.01.2013 года – 67,5%; норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2012 года составил 120,4% и на 01.01.2013 года – 94,4%; норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2012 года составил 31,0% и на 01.01.2013 года – 48,9%

Операционный риск

Существует риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовые риски

Правовой риск в деятельности кредитной организации - эмитента возникает по двум причинам:

- во-первых, это изменения в действующем законодательстве (изменение действующих нормативных правовых актов и принятие новых), которые могут привести к определенной непредсказуемости результатов осуществления кредитной организацией - эмитентом операций длительного характера, которые могут

повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами облигаций кредитной организации - эмитента. Это риски, связанные с изменением:

- налогового законодательства (увеличение размеров действующих налогов, связанных с обращением акций кредитных организаций - эмитентов, введение новых налогов по указанным операциям, изменение правил налогообложения доходов по ценным бумагам нерезидентов, как в Российской Федерации, так и в других государствах, и др.);

- правил таможенного контроля и пошлин (изменение правил вывоза доходов по акциям из Российской Федерации и ввоза доходов из Российской Федерации в другие государства, в том числе установление запрета на ввоз/вывоз, и др.);

- требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации - эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) (изменение требований, предъявляемых к действующим кредитным организациям - эмитентам, повлекшее прекращение деятельности кредитной организации - эмитента; изменение требований к составу акционеров кредитных организаций - эмитентов, повлекшее необходимость изменения их качественного и количественного состава, и др.).

Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для кредитной организации - эмитента и инвесторов.

- во-вторых, это противоречивость и несовершенство действующих нормативных правовых актов, которые часто содержат неоднозначное толкование одних и тех же требований. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента.

Особо необходимо отметить налоговое законодательство, которое отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Значительные правовые риски может повлечь за собой изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации - эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности, на результатах текущих судебных процессов, на исполнении кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента.

Указанные выше правовые риски могут иметь место как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия:

- использование системы электронного каталога документов «Консультант» и «Гарант» с ежедневным обновлением путем проведения экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике;

- постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации - эмитента, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации - эмитента;

- организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации - эмитента;

- заключены договоры со специализированными юридическими фирмами об оказании правовой помощи кредитной организации - эмитенту в ходе разбирательств в судебных органах;

Правовой риск оценивается кредитной организацией - эмитентом как минимальный.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения ресурсной базы кредитной организации - эмитента и числа клиентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности. В целях минимизации репутационных рисков Банк разрабатывает и проводит меры по выявлению сомнительных операций и их прекращению, выполняет все требования, установленные законодательством Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию (легализации) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегический риск

Существует риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент 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 кредитной организации - эмитента.

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей [формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс \(публикуемая форма\)"](#), установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно:

Статья 10 «Всего активов» Бухгалтерского баланса (форма 0409806) на 1 января 2013 года показана в сумме 2 561 095 тыс.руб.

Статья 18 «Всего обязательств» Бухгалтерского баланса (форма 0409806) на 1 января 2013 года показана в сумме 2 168 371 тыс.руб.

Все активы и обязательства ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) сконцентрированы на территории российской Федерации.

Бухгалтерский Баланс ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

тыс.руб.

№ стр	Наименование статьи	На 1 января 2013 года			На 1 января 2012 года		
		Всего	Российская Федерация	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Другие страны
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	247212	247212	-	269080	269080	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88381	88381	-	294681	294681	-
2.1	Обязательные резервы	54120	54120	-	15173	15173	-
3	Средства в кредитных организациях	61763	61763	-	79236	79236	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	0	0	-
5	Чистая ссудная задолженность	1972049	1972049	-	1299636	1299636	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финан. активы, для продажи	0	0	-	0	0	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	-	0	0	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	-	0	0	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105046	105046	-	112662	112662	-

9	Прочие активы	86644	86644	-	77394	77394	-
10	<i>Всего активов</i>	2561095	2561095	-	2132689	2132689	-

I. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	307000	307000	-	187000	187000	-
12	Средства кредитных организаций	0	0	-	0	0	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1749841	1749841	-	1526381	1526381	-
13.1	Вклады физическ. лиц	1400014	1400014	-	1046179	1046179	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справед. стоимости через пр./уб.	0	0	-	0	0	-
15	Выпущенные долговые обязательства	67818	67818	-	0	0	-
16	Прочие обязательства	42440	42440	-	30069	30069	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязат. кредит. характера, пр.возмож. потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1272	1272	-	73	73	-
18	Всего обязательств	2168371	2168371		1743523	1743523	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства	170051	170051	-	91132	91132	-
29	Выданные гарантии и поручит-ва	0	0	-	897	897	-

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется на основе [форм отчётности 0409302](#) "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и [0409115](#) "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	На 1 января 2013 года		На 1 января 2012 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1626037	100%	1151044	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	5531	0,3%	5999	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	259794	16,0%	281423	24,5%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	95	0%	0	0%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	73266	4,5%	43640	3,8%
1.5	строительство	342093	21,0%	184130	16,0%
1.6	транспорт и связь	209178	12,9%	103776	9,0%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	513736	31,6%	328133	28,5%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17947	1,1%	25701	2,2%
1.9	прочие виды деятельности	180104	11,1%	160050	13,9%
1.10	на завершении расчетов	24293	1,5%	18192	1,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1626037	100%	1151044	100%
2.1	индивидуальным предпринимателям	101604	6,2%	90066	7,8%
N п/п	Наименование показателя	На 1 января 2013 года		На 1 января 2012 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	386447	100%	167229	100%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-
3.3	Авто/кредиты	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	386447	100%	167229	100%
3.5	прочие требования	-	-	-	-

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают торговые предприятия и обрабатывающие производства.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов.

Все кредиты выданные физическим лицам являются залоговыми потребительскими ссудами.

В общей сумме кредитного портфеля сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 7707 тыс. руб., в том числе по индивидуальным предпринимателям – 2050 тыс. руб., по физическим лицам – 4107 тыс.руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

тыс.руб.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов (%)		Изменение доли
		2012г.	2011г.		2012г.	2011г.	
1	До 30	3 600	160	+3 440	46,7	12,5	+34,2
2	31-90	1 677	0	+1 677	21,8	0	+21,8
3	91-180	165	1 117	-952	2,1	87,5	-85,4
4	Свыше 180	2 265	0	+2 265	29,4	0	+29,4
ИТОГО		7 707	1 277	+6 430	100	100	0

В отчетном году в ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) произошли изменения по просроченным активам, так например, увеличились суммы просроченных активов по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, свыше 180 дней и уменьшились по сроку от 91 до 180 дней.

В структуре также произошли изменения, так например, возросла доля просроченных активов сроком до 30 дней, от 31 до 90 дней, свыше 180 дней и уменьшилась по сроку от 91 до 180 дней.

Работа по снижению просроченной задолженности в Банке находится на постоянном контроле.

На 1 января 2012 года в общей сумме кредитного портфеля доля просроченных платежей составила 0,09% или 1277 тыс.руб.,
в том числе:

- 1117 тыс. руб. – просроченная задолженность ссудозаемщиков юридических лиц;
- 160 тыс.руб. – просроченная задолженность ссудозаемщиков физических лиц.

По иным активам просроченная задолженность отсутствует.

На 1 января 2013 года в общей сумме кредитного портфеля доля просроченных платежей составила 0,38% или 7707 тыс.руб.,
в том числе:

- 3600 тыс. руб. – просроченная задолженность ссудозаемщиков юридических лиц;
- 4107тыс.руб. – просроченная задолженность ссудозаемщиков физических лиц.

По иным активам просроченная задолженность отсутствует.

Таким образом, в Банке имеются суммы активов с просроченными сроками погашения, а также наблюдается рост их величины в динамике. Однако доля просроченных активов в общей сумме кредитного портфеля незначительна, а значит, дефицита ликвидности не отмечается..

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам):

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	Расчет -й	Расчет -й с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	114790	114790															
1.1	корреспондентские счета	79236	79236					x	x	x	x		x					
1.2	межбанковские ссуды																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	35554	35554															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											x	x					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1185713	755281	397900	30675	1857				1117		20964	18438	18703	12175	5411	1117	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дн	от 31 до	от 91 до 180 дн.	свыш е 180 дн.	Расчет -й	Расчет -й с учетом	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
	организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	346				346						346	346	346			346	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	34669	29244	4913	483	29						x	x	265	115	135	15	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1150698	726037	392987	30192	1482				1117		20618	18092	18092	12060	5276	756	
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	169852	164746	5106								163	163	166	166			
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	166282	161345	4937								163	163	163	163			
3.5	прочие требования																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3570	3401	169								x	x	3	3			

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыш е 180 дн.	Расчет -й	Расчет -й с учетом обеспе ч-я	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	93189	93189															
1.1	корреспондентские счета	61763	61763					х	х	х	х		х					
1.2	межбанковские ссуды																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	31426	31426															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											х	х					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1657375	950353	419560	238292	45649	3521	806	1385	115	1675	84210	36920	37391	7959	23097	2814	3521
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дн.	от 31 до	от 91 до	свыш е 180 дн.	Расчет -й	Расчет -й с учетом	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	31338	27554	2560	751	179	294	86	185		110	х	х	471	50	77	50	294
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1626037	922799	417000	237541	45470	3227	720	1200	115	1565	84210	36920	36920	7909	23020	2764	3227
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	388724	273411	110947		3114	1252	3273	223	56	814	3339	3339	3963	1123		1588	1252
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	383001	269188	110445		2341	1027	2452	166	50	700	3339	3339	3339	10118		1194	1027
3.5	прочие требования																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5723	4223	502		773	225	821	57	6	114	х	х	624	5		394	225

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование строки	На 01.01.13г.		На 01.01.12г.	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Потребительские ссуды, всего, из них:	3446	176	947	36
1.1	1 категория качества	-	-	-	-
1.2	2 категория качества	2810	56	787	8
1.3	3 категория качества	122	7	160	28
1.4	4 категория качества	514	113	-	-
1.5	5 категория качества	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	107	26	10	1
2.1	1 категория качества	-	-	-	-
2.2	2 категория качества	58	2	-	-
2.3	3 категория качества	49	24	10	1
2.4	4 категория качества	-	-	-	-
2.5	5 категория качества	-	-	-	-

За отчетный год кредиты, предоставленные на льготных условиях, не выдавались.

Сумма кредитов, предоставленных на общих условиях акционерам, по состоянию на 1 января 2012 года составила 820 тыс.руб. или 0,06% от суммы кредитного портфеля Банка и, по состоянию на 1 января 2013 года – 672 тыс.руб. или 0,03% от суммы кредитного портфеля Банка.

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 1 316 953 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 4 773 тыс. руб.

За отчетный год произошло увеличение общей суммы активов на 45,6%, в том числе активов 1 категории качества на 27,3%, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности Банка.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности.

На 1 января 2013 года просрочена задолженность увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным годом, и составила 7707 тыс.руб. Так как доля просроченных активов в общей сумме ниже 1%, это не позволяет рассматривать данный факт как показатель дефицита ликвидности.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества уменьшились в 1,4 раза или на 3259 тыс.руб., резервы по 3 категории качества увеличились в 4,3 раза или на 17686 тыс.руб., резервы по 4 категории качества увеличились в 3,9 раза или на 3285 тыс.руб., резервы по 5 категории качества отсутствовали на 1 января 2012 года и были сформированы в объеме 4773 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2013 года.

Таким образом, по причине увеличения кредитного портфеля за отчетный год на 52,7%, ужесточения кредитной политики Банка, повышения требований к ссудозаемщикам, изменения качества ссуд, произошли изменения в объемах резервирования на возможные потери и данный показатель увеличился на 119,8%.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

	Данные на 01.01.2013г.	Данные на 01.01.2012г.
Просроченная задолженность	7707	1277
Реструктурированная задолженность	248019	19400
Расчетный резерв	8005	2328
Фактически сформированный резерв	5062	2328

По состоянию на 01.01.2013 объем реструктурированной задолженности увеличился в 12,8 раз и составил 248049 тыс.руб., при этом удельный вес этих активов в совокупном кредитном портфеле юридических лиц и физических лиц составил 12,3% (на 01.01.2012г. – 1,5%).

Информация о реструктуризации по видам:

Вид реструктуризации	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2012г.	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2012г.
Пролонгация	248019	
Рефинансирование кредитной задолженности		
Снижение процентной ставки		19400
Изменение графика уплаты процентов		
Увеличение суммы лимита		
Изменение графика уплаты основного долга		
Изменение порядка расчета процентной ставки		
Другие		
Общий итог	248019	19400

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгации в целях уменьшения финансовой нагрузки на клиентов-юридических лиц у которых имелись трудности в погашении кредитов Банка. Данные мероприятия способствовали погашению части ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

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

Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в [форме отчетности 0409806](#) "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Операции (сделки), размер которых превышал бы 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, в течение 2012 года в Банке не проводились.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2013 года

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционер ы Банка	Другие связанные стороны
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	247212	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88381	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	61763	0	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1972049	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105046	0	0	0	0
9	Прочие активы	86644	0	0	0	0

10	Всего активов	2561095	0	0	0	0
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	307000	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1749841	0	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	67818	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	42440	0	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1272	0	0	0	0
18	Всего обязательств	2168371	0	0	0	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	351000	0	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	24097	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7432	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10195	0	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	392724	0	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	170051	0	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Номер строки	Наименование статьи	за 2012 год	Дочерние организации	Зависимые компании	Акционеры Банка	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	244407	0	0	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	244407	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	142250	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102157	0	0	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-22711	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	79446	0	0	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17119	0	0	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8626	0	0	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	104355	0	0	0	0
13	Комиссионные расходы	7411	0	0	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1199	0	0	0	0
17	Прочие операционные доходы	2192	0	0	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	185876	0	0	0	0
19	Операционные расходы	171505	0	0	0	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14371	0	0	0	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4176	0	0	0	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10195	0	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств на 01.01.2013г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2013г.	Сумма условных обязательств на 01.01.2012г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2012г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	159870	1167	84480	0
1.1	со сроком более 1 года				
2	Аккредитивы, всего, в том числе:				
2.1	со сроком более 1 года				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	897	0
3.1	со сроком более 1 года				
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:				
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	159870	1167	85377	
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)				
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	10181	105	6652	73
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий				

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «Неиспользованные кредитные линии», она увеличилась на 75390 тыс.руб. или на 89,2%. Также статья «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов» увеличилась на 3529 тыс.руб. или на 53%. Размер фактически сформированного резерва увеличился в 17 раз. Такой рост показателей связан с увеличением суммы кредитного портфеля на 52,7%.

В отчетном периоде не проводились срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные (беспоставочные) сделки.

В отчетном периоде отсутствовали судебные разбирательства, носящие существенный характер, в том числе по искам, превышающим 10% от балансовой стоимости Банка, требующих создание существенных резервов на возможные потери.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров

- за последний завершённый финансовый год: не выплачивались.

Существующих соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

Зарплата Правлению банка в 2012 году составила 6 002 400руб., других выплат не было.

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так темп роста среднесписочной численности работников составил 24%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала осталась без изменений.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы:

По итогам отчетного 2012 года вопрос о выплате годовых дивидендов по акциям Банка будет рассматриваться Годовым общим собранием акционеров, дата проведения которого определена не позднее июня 2013 года.

Сведения о прекращенной деятельности

В 2012 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Раскрытие информации о прибыли (убытке) на акцию, которая должна отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде

Величина разведённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по цене приобретения с начислением амортизации.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном «Положением об операциях с ценными бумагами».

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Финансовые требования Банка в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 29.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваются (переоцениваются) по рыночной (средневзвешанной) стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Финансовые обязательства Банка в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

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

В 2012 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1.12.2012г. согласно приказа № б/н от 30.11.2012г. была проведена инвентаризация материальных ценностей: основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, имущества на внесистемном учете.

В результате инвентаризации излишков и недостачи не выявлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Информация о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2070	2282
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	4	4
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1745	17218
Всего дебиторской задолженности	3819	19504

На 01.01.2012 года и на 01.01.2013 года остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой суммы переплаты налога на прибыль а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.2012 года включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	712	831
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	38
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	97	78
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	91	368
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	1356	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	3
Всего кредиторской задолженности	2256	1318

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2012 года, так и на 01.01.2013 года представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" представляет собой сумму НДФЛ подлежащую возврату уволенным работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2012 года, так и на 01.01.2013 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2012 года и на 01.01.2013 года представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" на 01.01.2012 года представляет собой задолженность банка перед акционерами по невыплаченным дивидендам, на 01.01.2013 года невыплаченных дивидендов нет.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2013 года представляет собой сумму излишков выявленных в банкоматах.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710. В балансе филиала «Московский» также были проведены проводки по передаче на баланс Головного банка финансовых результатов 2012 года: остатки, отраженные на счетах №70701-70710, перенесены на соответствующие счета №30301-30302.

Корректирующие события после отчетной даты:

Расходы СПОД	Сумма (тыс.руб.)	Доходы СПОД	Сумма (тыс.руб.)
Перерасчет процентов по вкладам	-17,8	-	-
Всего расходов	-17,8	Всего доходов	-

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении.

К таким событиям относятся:

Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.

Приобретений или выбытий не было.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2013г. по текущий момент, не принимали.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций в ценные бумаги.

Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций в ценные бумаги за период с 01.01.2013 г. по текущий момент не происходило.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Снижение стоимости основных средств не происходило.

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

Принятие решения о выплате дивидендов

По итогам отчетного года вопрос о выплатах дивидендов по акциям Банка будет рассматриваться на Годовом собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2013 года.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2013г. по текущий момент не заключались.

Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

С 1 января 2013 года вступают в силу следующие изменения законодательства о налогах и сборах:

- Изменение предельной величины базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды;
- Изменение расчета среднедневного заработка для исчисления пособия по беременности и родам, а также ежемесячного пособия по уходу за ребенком. Изменение суммы пособий, выплачиваемых при рождении ребенка, по уходу за ребенком и постановкой на учет по беременности.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий.

Принятия существенных договорных или условных обязательств за период с 01.01.2013г. по текущий момент не было.

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка.
Чрезвычайных ситуаций не было.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.

В связи с высокой зависимостью экономики России (в частности покупательской способности рубля) от экспорта сырьевых товаров и импорта готовой продукции, отсутствием конвертируемости национальной валюты на мировых валютных рынках, высокой зависимостью ее курса от спекулятивных колебаний, существует риск убытков инвестиций в рублевые активы в результате девальвации рубля;

Неблагоприятные изменения курсов валют могут привести к снижению стоимости активов Банка, номинированных в валютах, курс которых снижается, и увеличению расходов, связанных с принятием Банком обязательств в валютах, курс которых растет.

Действия органов государственной власти.

С 14 сентября 2012 года ставка рефинансирования Банка России установилась в размере 8,25% годовых и по итогам января-февраля 2013 года она оставалась неизменной. Указанное решение, как пояснили в ЦБ, «принято с в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающих риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием.

Такие факты в деятельности Банка не отмечены.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

В связи с вступлением в силу 1 января 2013 года Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в КО», Положения №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», в Учетную политику на следующий год были внесены следующие изменения, затрагивающие вопросы методологии бухгалтерского учета:

- Внесены изменения в наименования и характеристики ряда счетов раздела 409 «Средства в расчетах»;
- Внесены изменения в построение расчетов между головным офисом и филиалом через счета №30305 и №30306;
- Утвержден новый порядок учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения;
- Внесены изменения в характеристику счетов №40911, №30232 и №30233 и утверждена новая методика по переводам физических лиц без открытия счета.

Причина и дата возникновения остатков средств на счетах до выяснения при наличии таких остатков на конец отчетного периода

На 01.01.2013 г. на счете 47 416 (суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения) числился остаток на сумму 228 тыс.рублей.

Денежные средства поступили на корреспондентский счет Банка 31.12.2012 года.

**Председатель Правления
ИАБ «Диг-Банк» ОАО**

Главный бухгалтер



Р.С. Гуджараидзе

А.Э. Дарчиева