

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «ВОКБАНК»

ЗА 2012 ГОД

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» по операциям, произведённым ЗАО «ВОКБАНК» (далее — БАНК) в 2012 году.

Данные годового отчёта за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года.

1. Существенная информация о БАНКе.

Банк был основан в 1991г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 603950, г. Н. Новгород, ул. Полтавская, д. 14.

1.1. Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01 января 2013 г. БАНК имеет 9 дополнительных офисов и 3 операционных офиса, которые расположены по адресам:

- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30;
- 603006, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д. 40;
- 603043, г. Нижний Новгород, пр-т Октября, д. 18;
- 603126, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 195;
- 603025, г. Нижний Новгород, ул. Страж Революции, д. 18;
- 603040, г. Нижний Новгород, пр. Союзный, д. 2;
- 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д. 3;
- 606025, Нижегородская обл., г. Дзержинск, пр. Циолковского, д. 26,
- 607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Мира, 4.

и 3 операционных офиса, которые расположены по адресам

- 428001, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 12;
- 606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, 22.
- 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Комсомольская, 132

Зарубежные филиалы и дочерние банки у БАНК отсутствуют.

1.2. Наличие и состав банковской группы

БАНК не входит в состав банковской группы и не является материнской компанией.

1.3. Направления деятельности БАНКа, в том числе те, по которым требуется лицензия Банка России.

БАНК осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 312, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 1991г., (Генеральная лицензия получена 23 марта 1993г., дата перерегистрации лицензии 14 июля 2003г.) и действующего законодательства.

БАНК является членом:

- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»;
- Ассоциации региональных банков России;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT
- Межбанковской платежной системы MASTER CARD
- Международной системы денежных переводов Western Union
- Российской системы денежных переводов CONTACT

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами.

1.4. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов.

БАНК является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в Реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 494 от 20 января 2005 г.).

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность БАНКа.

На 01.01.2013 банковский сектор Нижегородской области представлен 11 самостоятельными банками с 6-ю их филиалами, расположенными в регионе, а также 91 филиалом банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 16 отделений Сбербанка России). Кроме этого в области работали 554 дополнительных, 52 кредитно-кассовых и 112 операционных офисов, 342 операционные кассы кредитных организаций (филиалов) и 7 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах. Январь-декабрь 2012 г. характеризовался ростом валюты баланса банковского сектора Нижегородской области (на 23,1% к 01.01.2012).

В 2012 г. был отмечен рост капитала региональных банков (на 9,6%) (годом ранее - прирост 15,6%). Привлеченные ресурсы банковского сектора выросли на 43,0% к 01.01.2012, что в основном связано с ростом средств в межбанковских расчетах в 1,9 раза (снижение на 2,3% в 2011 г.), в т.ч. средств, полученных филиалами из головных банков - в 1,8 раза (рост на 41,7%).

В январе-декабре 2012г. наблюдался рост средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций - на 3,6% к 01.01.2012 до 80,8 млрд. руб. (при росте в январе-декабре 2011г. на 14%). На 01.01.2013 общая сумма средств предприятий и организаций составила 84,1 млрд .руб. и сформировала 22,9% привлеченных ресурсов.

По сравнению с 01.01.2012 ухудшилась структура привлеченных средств от предприятий и организаций с точки зрения качества (несколько снизилась долгосрочная составляющая и повысилась краткосрочная).

Несмотря на неопределенный внешнеэкономический информационный фон, в 2012г. конъюнктура мировых рынков хотя и была для кредитных организаций самым значительным фактором, но её влияние не менялось. Можно сказать, что кредитные организации адаптировались к новостям с мировых финансовых рынков. Инфляция по оценкам всех кредитных организаций в 2012г. существеннее влияла на финансовые рынки в периоды роста административно регулируемых тарифов – в I и III кварталах, курс рубля – в период его временного ослабления во II квартале, а ставка рефинансирования – в III квартале, когда она была увеличена. В остальное время значение этих факторов сохранялось приблизительно на одном и том же уровне или даже ослабевало.

В 2012г. и банки, и филиалы ослабили свою ориентацию на крупный бизнес, что связано с сокращением его спроса на заемные ресурсы в условиях экономической неопределенности. Доля кредитных организаций, работающих с малым и средним бизнесом, на протяжении 2012г. оставалась на одном и том же уровне – около трети участников рынка, что характерно для всех групп кредитных организаций. В 2012г. все группы кредитных организаций уделяли значительное внимание «физическим лицам из разных слоёв общества», но банки несколько ослабили специализацию на этом сегменте, а филиалы, напротив – усилили. На «наиболее обеспеченных физических лицах» к концу 2012г. стали специализироваться лишь филиалы. Универсализация постепенно становится прерогативой филиалов иногородних кредитных организаций, но и их количество уменьшается вследствие естественного расслоения кредитных организаций по сегментам.

Деятельность акционеров повлияла позитивно на треть банков, а один банк отметил разнонаправленность влияния, как и кварталом ранее. В целом за 2012г. влияние акционеров усилилось. В целом самыми влиятельными для всех кредитных организаций были корпоративные клиенты и физические лица (54% и 42% соответственно).

На деятельность кредитных организаций в целом в наибольшей степени повлияли такие факторы, как изменение экономической конъюнктуры в реальном секторе (55,4% при 61% в III квартале), рыночная конъюнктура на финансовых рынках (51,8% при 54,9%), изменение уровня жизни населения (41% при 43,9%). Для банков в IV квартале стала менее значимой конъюнктура на финансовых рынках (снижение доли на 27,3 п.п.), но стали гораздо более влиятельными изменение банковского законодательства и меры Банка России. Весь 2012г. вопросы общеэкономической и финансовой конъюнктуры все больше волновали кредитных организаций в целом, но в отчетном квартале напряжение в этих вопросах спало, что отражает определенное «привыкание» экономических субъектов к негативным ожиданиям.

Большинство банков в Нижегородской области предлагают стандартный набор услуг. Доходы от этих услуг составляют не более 7-10% от общего дохода банков. Конкуренция на рынке традиционных банковских услуг становится всё жёстче, доходность их падает. Всё большее количество банков занимаются разработкой дополнительных и сопутствующих услуг. Эти услуги решают задачу не только привлечения и удержания клиентов, но и приносят дополнительные доходы банкам и привлекаемым к сотрудничеству партнёрам из числа клиентов банков, а, значит, опять же и самим банкам.

Несмотря на высокую конкурентную среду в регионе, Банк нашел свою нишу и уверенно занимает ее. БАНК относится к средним региональным банкам Нижегородской области. БАНК – современное универсальное кредитное учреждение, основным видом деятельности которого является предоставление классических банковских услуг своим клиентам. БАНК имеет значительную клиентскую базу, представляющую практически все

категории бизнеса. Клиентами Банка являются субъекты малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели, физические лица – вкладчики и заемщики.

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств.

«Эксперт РА», ведущее национальное рейтинговое агентство в России, присвоило рейтинг кредитоспособности БАНК на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

1.7. Перспективы развития Банка.

Основными целями предстоящей деятельности БАНКа в 2013 году являются:

- Обеспечение необходимого уровня эффективности деятельности для сохранения устойчивости и роста капитала БАНКа;
- Рост бизнеса по всем направлениям деятельности;
- Дальнейшее формирование диверсифицированной структуры баланса;
- Увеличение доли кредитования в структуре активных операций;
- Расширение конкурентных преимуществ в предоставлении финансовых услуг и укрепление позиции БАНКа в Нижегородском регионе;
- Обеспечение достаточного уровня ликвидности, необходимого для выполнения всех обязательств перед своими клиентами.

Основную цель стратегии развития БАНК видит в сочетании увеличения эффективности работы имеющейся собственной структуры с динамичным расширением бизнеса, а именно увеличением своей сети в Нижнем Новгороде, Нижегородской области и внутри Приволжского ПФО.

Для достижения указанной цели необходимо одновременно, сохраняя партнёрские отношения с работающими клиентами, привлекать новых клиентов на обслуживание в БАНК, расширять действующую линейку банковских продуктов и услуг, улучшать качество, комфорт и скорость обслуживания на фоне роста клиентской базы.

Основными факторами, определяющими данный выбор БАНКа являются следующие возможности и конкурентные преимущества:

- более чем 21-летняя история и опыт работы банка Нижегородском регионе;
- возможность опираться в развитии на положительный имидж;
- комфорт, качество и быстрота обслуживания клиентов;
- полный спектр стандартных банковских услуг, используемые технологии и методы продаж хорошо известны на рынке и могут быть применены БАНКом;
- самостоятельность в формировании продуктового ряда с учетом особенностей регионального рынка банковских услуг;
- возможность проведения гибкой, индивидуальной ценовой политики;
- оперативность в принятии решений - основным конкурентным преимуществом БАНКа может стать оперативность при принятии решений, более гибкие подходы к кредитованию;
- кредитный комитет, готовый к индивидуальной оценке и принятию решений по

отдельным кредитным сделкам;

- наличие сети дополнительных и операционных офисов в регионе и опыт работы в Нижнем Новгороде, существующая организационная структура, внешняя инфраструктура позволяет говорить о незначительных временных затратах на реинжиниринг бизнес-процессов и внедрение новых подходов к работе. Для сравнения, федеральным банкам со сложной, многоуровневой и разветвленной системой филиальной сети, применяющей единый стандартизированный подход работы (по всем без исключения регионам) сложнее адаптироваться под условия конкретного регионального рынка, оперативно отвечать на изменения его конъюнктуры;

- значительный потенциал для развития программ кратко- и среднесрочного кредитования юридических лиц и предпринимателей;

- рынок розничных услуг коммерческих банков как в целом по России, так и в Нижегородском регионе в настоящее время остается одним из наиболее перспективных бизнес направлений, существующий и прогнозируемый рост рынка кредитования частных лиц в связи с достаточным уровнем спроса в регионе;

- рост безналичного оборота в сфере торговли и услуг в связи с ростом доверия населения к банковским продуктам в целом и пластиковым картам в частности;

- наличие имиджевой рекламы услуг БАНКа;

- стабильный состав участников БАНКа и возможность оперативного принятия согласованных решений Общим собранием участников;

- опыт работы банка в сложной финансовой обстановке.

Для достижения намеченных целей БАНК планирует внедрять передовые технологии банковского обслуживания, предлагать новые продукты и услуги своим клиентам с высоким уровнем сервиса, внедрять современные подходы к организации корпоративного управления, повышать производительность труда, уделять особое внимание совершенствованию подходов к управлению банковскими рисками. При формировании активов Банк будет стремиться к обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций, поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, взвешенному подходу к оценке финансовых рисков. В 2013-2015 гоаху БАНК, как и прежде, будет проводить работу по повышению эффективности существующих банковских офисов и расширению сети. Политика БАНКа по управлению персоналом будет направлена на дальнейшее развитие корпоративной культуры, нацелена на создание у работников чувства сопричастности к достижению БАНКом более высоких результатов.

1.8 Основные операции БАНКа, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

По результатам отчетного года финансовые показатели демонстрируют сохранение накопленного за прошедшие годы потенциала, о стабильном и устойчивом финансовом положении БАНКа.

На протяжении 2012 года, как и в предыдущие годы работы, БАНК выполнял все экономические нормативы, установленные Банком России. БАНК имеет репутацию стабильного банка.

Увеличение собственного капитала БАНКа является главным показателем устойчивости банка и свидетельствует о способности банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать надежность вкладов и депозитов, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию клиентов.

Собственный капитал БАНКа на 01.01.2013 года составил 698,9 млн. руб. против 466,1 млн. руб. на 01 января 2012г., рост произошел за счет чистой прибыли и привлечения субординированного кредита.

Активы БАНКа за истекший год увеличился на 30% и составили на конец года 5 508 973 тыс. руб. (в 2011 г. – 4 235 874 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный год увеличилась на 27,5% и составила на 01 января 2013 г. 5 741 836 тыс. руб. против 4 504 139 тыс. руб. на 01 января 2012г. Чистая прибыль БАНКа за 2012 год получена в сумме 32 417 тыс. руб. (за 2011 год - 16 244 тыс. руб.).

Основными операциями БАНКа, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе инкассация;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- приём вкладов населения;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- внешнеэкономическая деятельность и т. д.

По состоянию на 01 января 2012 года БАНК имеет счета «Ностро» в 7-и российских банках:

- Волго-Вятский банк Сбербанка РФ,
- ЗАО АКБ «Русславбанк» г. Москва,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,
- ОАО АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва,
- ООО КБ «Платина» г. Москва,
- ОАО КБ «Уралсиб» г. Москва,
- ОАО Банк «ВТБ» г. С.Петербург,

а также в НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" г.Москва и в 2-х зарубежных банках:

- «Commerzbank AG» г. Франкфурте-на-Майне
- «Nordea Bank Finland PLC» г. Хельсинки.

Так же по состоянию на 01 января 2012г. в БАНКе имеют счета «ЛОРО» 5 российских банков:

- ОАО АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,
- ООО «Внешне экономический промышленный банк» г.Москва,
- ЗАО КБ «Миллениум» г.Москва,
- АКБ «Металлинвестбанк» (ОАО) Выксунский ф-л.

При формировании клиентской базы БАНК ориентируется на привлечение предприятий и организаций всех форм собственности, особенно на негосударственные коммерческие предприятия и организации, а также на предпринимателей без образования юридического лица.

Важнейшим источником привлечения кредитных ресурсов являются средства физических лиц. БАНК предлагает различные виды вкладов (по срокам, с возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств до неснижаемого остатка, с капитализацией процентов), каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков.

БАНК осуществляет денежные переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте по системам: CONTACT и Вестерн Юнион. Это удобная возможность перевести денежные средства по России, странам СНГ и дальнему зарубежью. Переводы осуществляются по упрощенной процедуре - без открытия счета.

Кроме того, отправить и/или получить денежные средства также можно банковским переводом без открытия счета в БАНКе (без использования систем CONTACT и Вестерн Юнион), а также с открытием счета.

БАНК предлагает в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальные банковские сейфы для хранения ценностей и документов:

- Хранение ценностей и документов без контроля со стороны БАНКа;
- Индивидуальные банковские сейфы различных типоразмеров;
- Возможность совместного доступа или разграничение доступа к сейфу;
- Индивидуальные сейфы могут использоваться при наличных расчетах по сделкам купли-продажи недвижимости, автомобилей, земельных участков и т.п. (совместный доступ или разграничение доступа к сейфу).

БАНК выпускает карты Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, Business. Общая эмиссия по состоянию на 01.01.2013 года составила 1 251 карт, из них 340 карт выпущены в рамках 17 зарплатных проектов, 32 карты – Business. В терминальную сеть банка входят 17 платежных терминалов и 13 POS-терминалов для выдачи наличных, установленных в дополнительных офисах банка, а также 4 банкомата, расположенные в помещении БАНК а и торговых центрах. Средние остатки на пластиковых картах за 2012г. составляют 10 млн. руб.

За 2012 год доходы БАНКа составили 1 422 406 тыс. руб. что больше чем в 2011 г. на 136 774 тыс. руб. или на 10,6%, расходы выросли на 120 601 тыс. руб. или на 9,5% и составляют 1 389 989 тыс. руб.

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности БАНКа за 2012 год составила – 32 417 тыс. руб. (2011г. – 16 244 тыс. руб.). Увеличение сумм чистой прибыли свидетельствует о правильности выбранной руководством БАНКа стратегии развития бизнеса, доверии к кредитной организации со стороны клиентов.

Структура доходов и расходов

Номер строки	Наименование статьи	за 2012г.	доля в доходах/расходах за 2012г., %	за 2011г.	доля в доходах/расходах за 2011г., %
1	2	3		3	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	470 489	78.1%	380 552	77.1%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 856	2%	5 538	1.1%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	339 705	56.4%	267 873	54.2%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0%	0	0.0%
1.4	От вложений в ценные бумаги	118 928	19.7%	107 141	21.7%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	294 211	51.6%	234 080	49.0%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 924	1.4%	506	0.1%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	286 287	50.2%	233 558	48.9%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0		16	0.0%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176 278		146 472	29.7%
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:	-29 850	5.2%	-53 041	11.1%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 566	0.3%	-2 059	0.4%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	146 428	24.3%	93 431	18.9%
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	-7 131	1.3%	5 071	1.0%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0%	0	0.0%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 867	3.5%	13 642	2.8%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 075	0.7%	2 363	0.5%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	329	0.1%	112	0.0%
12	Комиссионные доходы	98 976	16.4%	88 615	17.9%
13	Комиссионные расходы	7 752	1.4%	6 441	1.3%
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	-7 066	1.2%	1 330	0.3%
17	Прочие операционные доходы	8 049	1.3%	2 212	0.4%
18	Чистые доходы (расходы)	256 775	42.6%	200 335	40.6%
19	Операционные расходы	205 421	36%	175 759	36.8%
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	51 354		24 576	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18 937	3.3%	8 332	1.7%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	32 417		16 244	

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка.

10 января 2012г. БАНК предлагает новые ставки по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Депозиты пополняемые. При пополнении депозита процентная ставка остается неизменной.

01 февраля 2012г. БАНК ввел в действие новый вид срочного вклада в рублях «Купеческий».

22 февраля 2012г. БАНК отменил комиссии по кредитованию физических лиц.

02 апреля 2012г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности БАНК на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

19 апреля 2012г. БАНК стал спонсором Профессионального хоккейного клуба «АЛМАЗ» в г.Павлово.

26 апреля 2012г. БАНК ввел в действие новый вид срочного вклада в рублях «Купеческий. С расходом».

22 мая 2012г. БАНК с целью повышения лояльности клиентов присоединяет свои банкоматы к льготной сети ОАО «УРАЛСИБ», членами которой являются 230 банков на всей территории Российской Федерации. Реализация партнерской программы позволит клиентам-держателям банковских карт БАНКа получать дополнительную экономию от операций по картам Банка и снимать наличные денежные средства по льготному тарифу: 1% от суммы снятия. Для удобства клиентов на банкоматах БАНКа размещается соответствующая трехцветная наклейка-идентификатор принадлежности к льготной сети ОАО «УРАЛСИБ».

01 июля 2012г. БАНК ввел новые тарифы по операциям с банковскими картами.

09 июля 2012г. БАНК изменил процентные ставки по вкладам «Срочный», «Инвестиционный», «Купеческий. С расходом» для физических лиц.

25 июля 2012г. БАНК открыл нового Дополнительный офис «Сормово» по адресу г.Н.Новгород, пр. Союзный, 2

01 августа 2012г. БАНК изменил условия по одному из самых популярных во всей линейке кредитных продуктов Банка — кредиту «На хозяйство», ввел новый потребительский кредит для физических лиц «Доверительный».

18-19 сентября 2012г. БАНК принял участие в XIII Всероссийском банковском форуме в качестве спонсора сессии. Ежегодный банковский форум, организованный Ассоциацией российских банков, при поддержке Полномочного представителя Президента РФ в Приволжском федеральном округе и Губернатора Нижегородской области. Тема Форума - «Повышение роли банков в экономическом развитии регионов России (тенденции, опыт, проблемы)».

11 октября 2012г. БАНК открыл новый операционного офиса «Марийский» по адресу г. Йошкар-Ола ул.Комсомольская, 132.

19 октября 2012г. Председатель Правления БАНКА А.В. Шаронов участвовал в качестве эксперта в Круглом столе, организованного журналом «Life Style». Основная тема обсуждения - «Финансовое планирование в кризис».

28 ноября 2012г. состоялась торжественная церемония вручения Нижегородской Банковской Премии «Золотой Элефант». БАНК стал победителем в номинации «Микрокредитование». Председателю Правления Банка А. В. Шаронову была вручена именная медаль «Профессионал банковского дела».

3 декабря 2012г. БАНК ввел в действие новый срочный вклад «Семейное достояние».

1.10 Состав Совета Директоров

1 **Гудков Владимир Владимирович**

Год рождения – 1959.

Образование высшее.

Окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной звезды училище имени Генерала армии А.В. Хрулева, Московский финансовый институт.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0% .

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0% .

2 **Харчук Анатолий Георгиевич**

Год рождения – 1958.

Образование высшее.

Окончил Московский ордена трудового Красного Знамени технологический институт мясной и молочной промышленности, Высшую школу международного менеджмента, Московскую государственную технологическую академию.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0% .

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

3 **Лукин Виктор Николаевич**

Год рождения – 1948.

Образование высшее.

Окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, Академию народного хозяйства при Правительстве РФ

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

4 **Шаронов Алексей Викторович**

Год рождения – 1966.

Образование высшее.

Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Финансовую Академию при Правительстве Российской Федерации г.Москва.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

5 **Данильченко Мария Николаевна (до 07.06.2012г.).**

Год рождения – 1971.

Образование высшее.

Окончила Российскую экономическую академию им.Г.В.Плеханова.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

6 Назаров Валерий Иванович (до 07.06.2012г.).

Год рождения – 1957.

Образование высшее.

Окончил Военная Академия им.Фрунзе, Военная Академия Генерального Штаба

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

7 Синицын Александр Владимирович (до 07.06.2012г.).

Год рождения – 1974.

Образование высшее.

Окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной звезды училище имени Генерала армии А.В. Хрулева.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

8 Ильин Александр Федорович– (с 07.06.2012г.).

Год рождения – 1949.

Образование высшее.

Окончил Алма-Атинский институт народного хозяйства.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

9 Серов Сергей Валерьевич – (с 07.06.2012г.).

Год рождения – 1970.

Образование высшее.

Окончил Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, Дипломатическая академия МИД России

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в

голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

10 Мизиковский Ефим Абрамович – (с 07.06.2012г.).

Год рождения – 1938

Окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

1. Шаронов Алексей Викторович (Председатель Правления банка)

Год рождения – 1966.

Образование высшее.

Окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции энергетический институт, Финансовую Академию при Правительстве Российской Федерации г.Москва.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

2. Гузушкин Владислав Валентинович

Год рождения – 1969.

Образование высшее.

Окончил Нижегородский политехнический институт, Волго-Вятский кадровый центр.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

3. Комельков Юрий Юрьевич

Год рождения – 1966.

Образование высшее.

Окончил Военный Краснознаменный институт.

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

4. Голубева Жанна Юрьевна

Год рождения – 1969

Образование высшее.

Окончил Горьковский Институт Инженеров Водного Транспорта, Московский Институт Права

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

5. Сидорова Татьяна Валерьевна

Год рождения – 1973

Образование высшее.

Окончил Нижегородский Государственный Университет им.Лобачевского

Долей опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, в которые могут быть конвертированы принадлежащие указанному лицу ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции, в процентах от общего количества размещенных голосующих акций и количества голосующих акций, в которые могут быть конвертированы ценные бумаги, конвертируемые в голосующие акции кредитной организации - эмитента: 0%.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1 Краткий обзор направлений концентрации рисков

В БАНКе создана и действует система управления банковскими рисками. Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в БАНКе. В БАНКе разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

В целях построения современной системы управления рисками выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:	- кредитный риск; - рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски; - риск ликвидности.
Нефинансовые риски:	- операционный риск; - правовой риск; - риск потери деловой репутации; - стратегический риск.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в БАНКе учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

2.2 Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

		на 1 января 2013 года					на 1 января 2012 года				
№		Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	104 235	104 235	-	-	-	112 779	112 779	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	471 926	471 926	-	-	-	384 754	384 754	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	54 367	54 367	-	-	-	44 486	44 486	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	372 747	354 293	-	18 454		91 328	62 494	-	28 834	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		-		-	0		-		-
5	Чистая ссудная задолженность	2 597 010	2 596 977	33			2 243 814	2 243 814			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финанс. активы, для продажи	1 810 253	1 769 445		40 808		1 210 038	1 129 547	67 784	12 707	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		-	-	-	0		-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 384	137 384	-	-	-	174 571	174 571	-	-	-
9	Прочие активы	15 418	15 418				18 590	18 590			
10	Всего активов	5 508 973	5 449 678	33	59 262		4 235 874	4 126 549	67 784	41 541	
II. ПАССИВЫ											
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	200 000	200 000	-	-	-	0		-	-	-
12	Средства кредитных организаций	3 920	3 920	-		-	635	635	-		-

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 679 065	4 670 859	326	33	7847	3 702 406	3 699 679	97	892	1 738
13.1	Вклады физическ. лиц	3 190 894	3 190 535	325	28	6	2 774 307	2 773 322	97	886	2
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справед. стоимости через пр./уб.	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	-	-	-	39 355	39 355	-	-	-
16	Прочие обязательства	133 297	133 297	-	-	-	70 718	70 718	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязат. кредит. характера, пр.возмож. потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 157	2 157	-	-	-	1 772	1 772	-	-	-
18	Всего обязательств	5 018 439	5 010 233	326	33	7847	3 814 886	3 812 159	97	892	1 738
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
28	Безотзывные обязательства	372 204	372 204				529 213	529 213			
29	Выданные гарантии и поручит-ва	8 496	8 496				11 987	11 987			

Информация об объеме предоставленных кредитов по регионам

Регион	2013г.	доля	2012г.	доля	Прирост (снижение) тыс.
Нижегородская область	5 532 165	79.40%	5 332 181	85.96%	199 984
г. Москва	551 185	7.91%	498 620	8.04%	52 565
Чувашская республика	507 140	7.28%	226 151	3.65%	280 989
Свердловская область	136 818	1.96%	68 439	1.10%	68 379
Ивановская область	233 271	3.35%	60 000	0.97%	173 271
республика Татарстан	6 300	0.09%	10 000	0.16%	-3 700
Архангельская область	0	0.00%	7 600	0.12%	-7 600
Владимирская область	50	0.00%	38	0.00%	12
Калининградская область	205	0.00%	0	0.00%	205
ВСЕГО	6 967 134	100%	6 203 029	100%	764 105

2.1.2 Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности.

В своей кредитной деятельности БАНК стремиться диверсифицировать отраслевые кредитные риски.

Информация о ссудной задолженности по видам деятельности

	01.01.2013	доля в общем объеме предоставле нных ссуд	01.01.2012	доля в общем объеме предоставл енных ссуд	Прирост (снижение) тыс.	Прирост %
всего ссудная задолженность	2 534 162	100%	2 233 431	100%	300 731	13.46%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 957 605	77.25%	1 833 187	82.08%	124 418	6.79%
в.т.ч. индивидуальным предпринимателям	52 629	2.08%	68 161	3.05%	-15 532	-22.79%
по видам экономической деятельности:						
обрабатывающие производства, из них:	254 770	10.05%	178 296	7.98%	76 474	42.89%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 568	0.34%	23 280	1.04%	-14 712	-63.20%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	105 095	4.15%	114 077	5.11%	-8 982	-7.87%
строительство	124 639	4.92%	153 384	6.87%	-28 745	-18.74%
транспорт и связь	76 907	3.03%	78 185	3.50%	-1 278	-1.63%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 196 239	47.20%	1 086 868	48.66%	109 371	10.06%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	131 220	5.18%	124 072	5.56%	7 148	5.76%
прочие виды деятельности	21 378	0.84%	40 364	1.81%	-18 986	-47.04%
на завершение расчетов	38 789	1.53%	34 661	1.55%	4 128	11.91%
Физическим лицам	576 557	22.75%	400 244	17.92%	176 313	44.05%
Ипотечные ссуды	69 084	2.73%	50 970	3,14%	18 114	35.54%
автокредиты	60 432	2.38%	67 011	4,13%	-6 579	-9.82%
Потребительские ссуды	416 684	16.44%	263 100	16,20%	153 584	58.37%
прочие	30 357	1.20%	19 163	1,18%	11 194	58.41%

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:						
на 01.01.2013	565 113	565 113	0	0	0	0
на 01.01.2012	208 822	208 822	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета						
на 01.01.2013	372 747	372 747	0	0	0	0
на 01.01.2012	91 328	91 328	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты						
на 01.01.2013	190 456	190 456	0	0	0	0
на 01.01.2012	100 805	100 805	0	0	0	0

1.3 учтенные векселя						
на 01.01.2013	0	0	0	0	0	
на 01.01.2012	15 000	15 000	0	0	0	0
1.4 прочие требования						
на 01.01.2013	1 484	1 484	0	0	0	0
на 01.01.2012	1 227	1 227	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям						
на 01.01.2013	426	426	0	0	0	0
на 01.01.2012	462	462	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
на 01.01.2013	2 030 264	421 539	1 077 915	437 236	18 359	75 215
на 01.01.2012	1 899 059	869 736	552 503	360 720	8 552	107 548
2.1 учтенные векселя						
на 01.01.2013	28 000	0	0	20 000	8 000	0
на 01.01.2012	26 000	0	0	26 000	0	0
2.2 вложения в ценные бумаги						
на 01.01.2013	8 996	0	8 996	0	0	0
на 01.01.2012	8 996	0	8 996	0	0	0
2.3 прочие требования						
на 01.01.2013	31 001	10 692	6 965	3 200	7 250	2 894
на 01.01.2012	26 872	6 970	17 415	0	218	2 269
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
на 01.01.2013	4 662	42	18	984	928	2 690
на 01.01.2012	4 009	44	20	1 298	65	2 582
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
на 01.01.2013	1 917 605	410 805	1 021 936	413 052	2 181	69 631
на 01.01.2012	1 833 187	862 727	526 072	333 422	8 269	102 697
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
на 01.01.2013	350 317	70 071	214 539	19 481	0	46 226
на 01.01.2012	405 957	26 297	327 123	5 671	1 821	45 045
3.1 ипотечные ссуды						
на 01.01.2013	36 148	21 211	2 513	10 461	0	1 963
на 01.01.2012	50 970	17 528	31 607	1 835	0	0
3.2 автокредиты						
на 01.01.2013	23 494	1 164	4 126	0	0	18 204
на 01.01.2012	67 011	2 361	44 575	1 848	0	18 227
3.3 иные потребительские ссуды						
на 01.01.2013	260 220	38 731	206 272	3 095	0	12 122
на 01.01.2012	263 100	2 419	247 636	1 827	1 821	9 397
3.4 прочие активы						
на 01.01.2013	24 193	8 370	0	5 678	0	10 145
на 01.01.2012	19 163	3 492	2 397	0	0	13 274
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам						
на 01.01.2013	6 262	595	1 628	247	0	3 792
на 01.01.2012	7 393	497	2 588	161	0	4 147

4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:						
на 01.01.2013	2 945 694	1 056 723	1 292 454	456 717	18 359	121 441
на 01.01.2012	2 153 838	1 104 855	879 626	366 391	10 373	152 593

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:							
на 01.01.2013	186 002	132 968	136 338	11 234	44 734	11 104	69 266
на 01.01.2012	192 668	110 082	112 729	7422	19801	2405	83 101
учтенные векселя							
на 01.01.2013	8 280	8 280	8 280	0	4 200	4 080	0
на 01.01.2012	5 460	5 460	5 460	0	5 460	0	0
вложения в ценные бумаги							
на 01.01.2013	90	90	90	90	0	0	0
на 01.01.2012	90	90	90	90	0	0	0
прочие требования							
на 01.01.2013	9 073	9 073	9 073	69	672	5 438	2 894
на 01.01.2012	4 121	4 121	4 121	1742	0	110	2 269
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
на 01.01.2013	X	X	3 370	0	206	474	2 690
на 01.01.2012	X	X	2 647	0	272	33	2 342
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
на 01.01.2013	168 159	115 125	115 125	10 675	39 656	1 112	63 682
на 01.01.2012	182 994	100 411	100 411	5590	14 069	2262	78 490
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
на 01.01.2013	48 889	38 665	41 500	2 349	2 111	0	37 040
на 01.01.2012	46 141	31 723	33 609	4 043	820	911	27 835
ипотечные ссуды							
на 01.01.2013	4 280	2 794	2 794	25	978	0	1 791
на 01.01.2012	679	548	548	316	232	0	0
автокредиты							
на 01.01.2013	18 263	17 776	17 776	59	0	0	17 717
на 01.01.2012	19 071	16 415	16 415	456	207	0	15 752
иные потребительские ссуды							
на 01.01.2013	15 009	14 786	14 786	2 246	418	0	12 122
на 01.01.2012	13 094	11 817	11 817	3238	366	911	7 302
прочие							
на 01.01.2013	11 337	3 309	3 309	0	664	0	2 645
на 01.01.2012	13 297	2 943	2 943	23	0	0	2 920
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							

на 01.01.2013	X	X	2 835	19	51	0	2 765
на 01.01.2012	X	X	2 016	140	15	0	1 861
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:							
на 01.01.2013	234 891	171 633	177 838	13 583	46 845	11 104	106 306
на 01.01.2012	238 806	141 802	146 335	11 037	20 621	3 316	110 936
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:							
на 01.01.2013	225 728	162 470	162 470	13 405	45 916	5 192	97 957
на 01.01.2012	234 595	137 592	137 592	9 621	20 334	3 173	104 464

Информация о просроченной задолженности

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
на 01.01.2013	349	2 181	0	72 321
на 01.01.2012	59	2 182	22 626	87 116
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
на 01.01.2013	343	2 181	0	69 631
на 01.01.2012	58	2 150	22 626	84 449
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
на 01.01.2013	6	0	0	2 690
на 01.01.2012	1	32	0	2 667
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
на 01.01.2013	11 506	271	887	47 673
на 01.01.2012	31	3 193	1 821	46 621
ипотечные ссуды				
на 01.01.2013	0	172	178	1613
на 01.01.2012	0	202	0	0
автокредиты				
на 01.01.2013	0	0	0	18 204
на 01.01.2012	29	1 160	0	20 264
иные потребительские ссуды				
на 01.01.2013	11 227	99	686	11 337
на 01.01.2012	0	1 827	1 821	8 759
прочие				
на 01.01.2013	0	0	0	12 508
на 01.01.2012	0	0	0	13 274
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
на 01.01.2013	279	0	23	4 011
на 01.01.2012	2	4	0	4 324
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:				
на 01.01.2013	11 855	2 452	887	119 994
на 01.01.2012	90	5 339	24 447	137 737
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				

на 01.01.2013	11 570	2 452	864	113 293
на 01.01.2012	87	5 339	24 447	126 746

По состоянию на 01.01.2013г., объем реструктурированной задолженности составил 30 375 тыс. руб., при этом удельный вес этих активов в совокупном кредитном портфеле юридических лиц и физических лиц составил 1,2% (на 01.01.2012г. – 1,8%).

Информация о реструктуризации по видам:

Вид реструктуризации	тыс.руб.	
	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2013г.	Реструктурированная ссудная задолженность на 01.01.2012г.
Пролонгация	21 157	257
Снижение процентной ставки	8 420	41 044
Изменение графика уплаты процентов и основного долга	798	1 493
итого	30 375	42 794

Реструктуризация кредитов позволила ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов БАНКа. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

2.2 Описание основных рисков

Основная цель создания в БАНКе системы управления рисками – достижение максимально эффективных результатов при приемлемых уровнях сопутствующих рисков и сохранение финансовой устойчивости БАНКа в целом. Управление рисками сконцентрировано на построении системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности БАНКа, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Концепция системы управления рисками базируется на предложениях Базельского комитета по контролю за банковской деятельностью и рекомендациях Центрального Банка России.

В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы БАНКа от кредитных инспекторов до Правления и Совета директоров.

Для эффективного управления рисками в БАНКе создана система риск-менеджмента, которая включает управление следующими видами риска:

- **Кредитный риск** – возможность финансовых потерь вследствие невыполнения заемщиком финансовых обязательств перед банком. Данный риск возникает с момента предоставления заемщику денежных средств до окончательного погашения заемщиком ссудной задолженности и уплаты начисленных процентов. БАНКом регулярно производился анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемых данных финансовой отчетности (в отношении юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей – ежеквартально, в отношении кредитных организаций – ежемесячно с последующим установлением лимитов кредитования);

▪ **Риск изменения процентных ставок** – возможность финансовых потерь в связи с изменением рыночных процентных ставок на протяжении определенного периода времени в будущем. Система контроля предусматривала оценку влияния процентного риска на результаты деятельности БАНКа, активы, пассивы. При этом особое внимание уделялось концентрации процентного риска в основных сферах деятельности БАНКа;

▪ **Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости долевых и долговых ценных бумаг, а также изменения курса валют тех статей баланса банка, которые имеются в иностранной валюте. Для управления данным риском использовались расчет процентного риска по торговому портфелю долговых ценных бумаг, а также валютная позиция, балансовые и внебалансовые позиции и их лимиты в разрезе валют.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 14.11.2007г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в связи с превышением суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов 5% величины балансовых активов БАНК ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых и долевых ценных бумаг.

▪ **Риск ликвидности** – возникновение ситуации невыполнения банком своих обязательств в связи с несбалансированностью активов и пассивов по срокам. Риск ликвидности подразделяется на две группы: риск текущей ликвидности и риск перспективной ликвидности. Риск текущей ликвидности опасен неспособностью банка выполнять текущие платежи. Методами устранения разрыва текущей ликвидности являлись отказ от запланированного размещения средств, активизация требований БАНКа по активам, размещенным до востребования, привлечение межбанковских кредитов. Риск перспективной ликвидности – вероятность возникновения риска ликвидности в будущем – устранялся путем внесения изменений в комплекс активно-пассивных операций БАНКа;

▪ **Риск неплатежеспособности** – неспособность банка выполнить свои обязательства даже при условии быстрой реализации своих активов. Данный риск тесно связан с риском ликвидности. Процесс управления риском неплатежеспособности основан на постоянном контроле за уровнем общего риска, который принимает на себя БАНК.

▪ **Технологический риск** – защита от данного риска осуществлялась комплексом технических решений, в т.ч. наличием 2-х серверов, обеспечивающих непрерывное обслуживание технических средств в случае выхода из строя одного из них; ежедневное копирование информации на магнитных носителях; шифрация информации и др.

▪ **Риск потери деловой репутации** – это отток ресурсов, кризис ликвидности. Данный риск сложен и многогранен, связан с человеческим фактором. Важная задача банка минимизировать данный риск. На практике преобладали качественные подходы к снижению риска потери деловой репутации, такие как регламентация контактов сотрудников банка с представителями СМИ, решение технических проблем, система подбора, подготовки и регламентация работы персонала.

▪ **Правовой риск** – риск возникновения у банка убытков в следствие:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

■ **Операционный риск** - 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 организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

■ **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. Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались в течение всего отчетного года.

Значения показателей экономических нормативов БАНКа в 2012 году

Норматив (%)	Допустимое значение норматива	На 01.01.2012	На 01.02.2012	На 01.03.2012	На 01.04.2012	На 01.05.2012	На 01.06.2012	На 01.07.2012	На 01.08.2012	На 01.09.2012	На 01.10.2012	На 01.11.2012	На 01.12.2012	На 01.01.2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Н 1	Min 10%	13.37	13.19	12.84	12.29	12.54	12.26	12.14	11.85	11.45	11.64	11.34	11.69	15.98
Н 2	Min 15%	91.58	81.23	74.68	69.09	56.00	59.84	52.77	73.87	80.53	76.70	78.99	80.81	109.56
Н 3	Min 50%	111.47	112.06	115.48	111.33	103.95	111.19	98.57	141.60	129.48	125.97	132.54	150.46	169.01
Н 4	Max 120 %	41.98	41.42	38.14	34.73	35.11	32.85	34.57	36.23	38.69	56.05	60.96	48.58	47.78
Н 6	Max 25%	23.6	23.48	23.94	23.81	23.06	22.86	22.95	22.81	22.69	22.53	22.39	21.70	15.74
Н 7	Max 800%	323.83	336.76	351.74	379.17	380.10	386.56	375.19	403.39	396.15	366.64	396.21	414.63	235.93
Н 9.1	Max 50%	15.99	10.00	9.95	9.89	9.78	10.16	3.13	4.88	0.10	14.44	14.25	8.66	9.42
Н 10.1	Max 3%	0.76	0.70	1.13	1.15	1.17	1.09	1.19	1.25	1.19	1.30	1.35	1.39	0.95
Н 12	Max 25%	6.56	5.51	5.55	5.90	5.77	5.54	5.27	4.99	4.66	4.66	4.63	4.45	3.13
Капитал	тыс. руб.	466 074	468 582	471 618	474 178	479 583	481 125	479 289	482 344	484 781	488 259	491 299	494 227	698 894

Организация эффективного контроля и управление рисками в БАНКе имеют первостепенное значение. Для этого в БАНКе создана продуманная система управления ресурсами и рисками, что способствует принятию руководством БАНКа оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций.

С этой целью в 2012г. БАНКом регулярно проводились комплексный анализ и прогнозирование состояния БАНКа и финансовых рынков, Была создана эффективная

система подготовки принятия решений по управлению финансовыми средствами, осуществлялся контроль за их выполнением, выполнялся анализ стоимости ресурсов, доходности операций, чистой процентной маржи БАНКа, эффективной политики тарифов и процентных ставок, централизованная разработка банком единых методик оценки финансовой эффективности проектов, операций, разовых сделок.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в БАНКе.

Одним из методов обеспечения устойчивости БАНКа к кризисным ситуациям является проведение комплексного стресс-тестирования.

Задачами проведения комплексного стресс-тестирования являются:

- количественная оценка возможных финансовых потерь БАНКа при неблагоприятном изменении факторов внешней среды;
- определение размера капитала, который необходимо резервировать для покрытия данных потерь;
- определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь БАНКа в экстремальной (стрессовой) ситуации;
- разработка необходимых мер по снижению негативного влияния основных банковских рисков;
- корректировка стратегических задач развития БАНКа в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основными принципами применения комплексного стресс-тестирования являются:

- регулярность его использования;
- рассмотрение наиболее неблагоприятных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на финансовое состояние БАНКа;
- формализация процесса расчета комплексных стресс-сценариев, учитывающих основные виды банковских рисков;
- встраивание системы комплексного стресс-тестирования в механизм управления активами и пассивами БАНКа;
- недопущение принятия решений о проведении активных и пассивных операций, влекущих за собой значительное увеличение возможных финансовых потерь в стрессовых ситуациях;
- незамедлительность передачи информации о необходимости изменения задаваемых максимальных значений параметров, которые могут достигаться в случае реализации (наступления) стрессовой ситуации;

Комплексное стресс-тестирование является одним из элементов общей системы управления активами и пассивами БАНКа, а также одним из инструментов корректировки стратегического плана развития БАНКа.

Проведение комплексного стресс-тестирования призвано детализировать некоторые составляющие стратегического плана развития БАНКа и обеспечивает минимизацию рисков, принимаемых БАНКом на себя, недопущение принятия чрезмерных рисков по видам бизнесов.

При решении задач контроля и управления за ликвидностью БАНКом использовались следующие методы:

- анализ структуры пассивов и активов БАНКа;
- контроль и анализ динамики привлеченных средств до востребования.

Разделение обязательств БАНКа до востребования на условно-постоянную часть и средства, ежедневно используемые клиентами в отношении с остатками;

- оценка сбалансированности активов и пассивов по срокам;
- расчет норматива мгновенной и текущей ликвидности. Определение размера временно свободных высоколиквидных средств, либо размера потребности БАНКа в высоколиквидных средствах на различные периоды времени;
- внесение изменений в комплекс активно-пассивных операций БАНКа.

Методы управления и контроля за рисками состояли из:

- определения причины возникновения риска и его величины;
- минимизации (ограничения) рисков путем снижения (ограничения) объемов рискованных операций либо сокращения периода времени, на протяжении которого банк подвергался соответствующему риску.

С учетом дальнейшего развития перспективных направлений деятельности банка, предоставления клиентам новых банковских продуктов, существующая в БАНКе система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения, в целях повышения восприимчивости системы к изменению внешней и внутренней среды деятельности БАНКа.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России в БАНКе сформирована система внутреннего контроля, позволяющая обеспечить эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, а также осуществлять контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, позволяет минимизировать риски, исключить конфликт интересов, организовать необходимый контроль за прохождением документов и принятием решений, контролировать деятельность различных подразделений банка, проверять соблюдения лимитов и нормативов, осуществлять последующий контроль устранения выявленных нарушений.

2.3 Операции со связанными с БАНКом сторонами.

По договору от 05 декабря 2012 года, заключенный между ЗАО "ВОКБАНК" (заемщиком) и Открытым акционерным обществом "Инвестиционный Торговый Бизнес Холдинг" (займодавцем), привлечен субординированный займ на сумму 200 000 000 рублей сроком на 7 лет под 10,5% годовых. Сделка одобрена Внеочередным общим собранием акционеров, состоявшимся 06.09.2012 года.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах БАНКа, срочных сделках и сформированном по ним резервом.

Финансовые инструменты БАНКа, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера и включают в себя неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

тыс.руб.

Наименование инструмента	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	372 204	2 536	529 213	1 719
со сроком более 1 года	18 500	180	6 500	40
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	8 496		11 987	54
со сроком более 1 года	360		5 000	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	380 700	2 536	541 200	1 773
со сроком более 1 года	18 860	180	11 500	40

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Списочная численность	2012 год	2011 год
Сотрудников	246	226
Основного управленческого персонала	7	8
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	10 042,7	9 124,3

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам БАНКа определяются трудовым договором с членами Правления. Все выплаты членам Правления являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

2.6 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы

Сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности БАНКа, а решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров.

По итогам отчетного 2012 года вопрос о выплатах дивидендов по акциям БАНКа будет рассматриваться на заседании Совета директоров БАНКа, которое состоится 18.04.2013г.

Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям БАНКа за последние три года:

За 2009 г.

46 705 руб.

За 2010 г.
За 2011 г.

50 775 руб.
5 282 365 руб.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

Факты прекращенной деятельности за 2012 год отсутствуют.

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

БАНК не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку БАНК не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные акции банк не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика БАНКа разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам в плане счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с принятой БАНКом учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались по методу начислений.

При этом финансовые результаты операций (доходы и расходы) БАНКа отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Основные средства учитывались на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определялась для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставной капитал БАНКа – по договоренности сторон;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и иные платежи, возникавшие в связи с приобретением основных средств.

Нематериальные активы отражались в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Оценка приобретенных БАНКом товарно-материальных ценностей производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

Амортизация основных средств БАНКа производилась ежемесячно, в соответствии с нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, исходя из восстановительной стоимости. Ускоренная амортизация с коэффициентом ускорения в размере 2 применялась к основным средствам по установленному законодательством перечню.

Все активы и пассивы в иностранной валюте отражались в рублях по курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Доходы, полученные БАНКом и произведенные затраты в иностранной валюте, пересчитывались в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату получения дохода или совершения операции.

Учет операций БАНКа с ценными бумагами (акции, облигации, векселя и т.д.) осуществлялся в соответствии с требованиями банка России.

Учет акций осуществлялся по стоимости фактических затрат на их приобретение. При реализации акций и облигаций применялся метод учета ФИФО.

Выверены остатки по счетам аналитического и синтетического учета на 01 января 2012г. Расхождений не выявлено.

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных БАНКом в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности БАНКа.

В учетную политику на 2012 год внесены изменения, вызванные изменениями законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Последствия изменений Учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством и нормативными актами Банка России.

В соответствии с главой 11 Приложения 10 Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику внесены изменения по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и материальных ценностей в Головном отделении БАНКа и в дополнительных офисах БАНКа на 01 ноября 2012г. Проведена ревизия кассы на 01 января 2013 г. излишков и недостач не установлено.

Получены подтверждения о равенстве остатков по данным ГРКЦ и нашим данным на 01 января 2013 г. по следующим счетам соответственно:

30101 и 30102; 30201 и 30202; 30203 и 30204; 30207 и 30208; 30229 и 30228; 47422 и 47423; 91001 и 91003; 91002 и 91004; 91005 и 91007; 91006 и 91008; 91009 и 91010.

Подтверждено банками-корреспондентами равенство на счетах 30109 и 30110, 30114.

На 01 января 2013г. в соответствии с условиями договоров банковского счета количество полученных подтверждений сальдо по ним составляет 50,1 % от общего количества открытых счетов. Удельный вес остатка средств на счетах, подтвержденных клиентами, составил 84 %. Письменные подтверждения не представлены клиентами, которые уже долгое время не осуществляют расчетных операций, у многих из них нулевые остатки на счетах, но в то же время имеются документы во 2-й картотеке. Работа по получению подтверждений остатков будет продолжаться и в дальнейшем.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери, а также резерв под обесценение ценных бумаг созданы в необходимом объеме.

По решению Совета Директоров (протокол №256 от 15.06.12г.) произведено списание безнадежной задолженности неполученным комиссиям за счет созданных резервов в отчетном году в сумме 88 тыс. руб.

Годовой отчет за 2012 год составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 08 декабря 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» и Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. № 2090-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2013г. была проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами. Дебиторская и кредиторская задолженность выверена с поставщиками, подрядчиками, и оформлена двусторонними актами.

	Наименование	Сумма задолженности (тыс руб.)
1.	Услуги связи	62
2.	Информационные услуги	106
3.	Подписка	101
4.	Аренда	1175
5.	Коммунальные услуги	65
6.	Госпошлина по взысканию задолженности	1260
7.	Прочие хозяйственные расходы	122
	ИТОГО:	2891

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Расходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)	Доходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	-481	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	11
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	482	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	742
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	319	Дивиденды от вложений в акции других организаций	22
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	8	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	4
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	27		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	74		
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	248		
Расходы на охрану, рекламу, услуги связи, страхование и другие организационные и управленческие расходы	1079		
Налог на прибыль	2150		
Всего расходов	3 908	Всего доходов	783

3.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации

В течение 2012 г. БАНК не принимал решения о своей реорганизации, о приобретении дочерней (зависимой) организации, не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

В 2012 г. БАНК не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств.

По состоянию на 01.01.13г. БАНК не участвовал в судебных разбирательствах, по которым необходимо было бы создавать резервы на возможные потери по условным обязательствам некорректирующего характера.

БАНК заявляет о продолжении своей деятельности в будущем. У БАНКа отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации и существенном сокращении деятельности.

Внеочередным общим собранием акционеров БАНКа (протокол №53 от 06.09.2012г.) было принято решение об увеличении уставного капитала на 400 тыс. руб., т.е. до 720 тыс. руб. путём размещения обыкновенных именных бездокументарных акций

дополнительного выпуска в количестве 40 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в БАНКе ведется в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими, регламентирующими бухгалтерский учет, нормативными актами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не имелось.

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

В 2013 г. Учетная политика приведена в соответствие с вступившими в силу нормативными документами с 01.01.13г. – Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ « О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.9. Порядок публикации пояснительной записки.

Согласно п.1.1 Указания Банка России №2172-У от 20.01.2009г. «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» уполномоченным органом БАНКа принято решение о публикации пояснительной записки в составе годового отчета за 2012 год вместе на сайте БАНКа www.vocbank.ru.

Председатель Правления
ЗАО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер



 А.В. Шаронов

 Ж.Ю. Голубева