

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗАО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"  
за 2012 год.**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК".**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО "Первый Дортрансбанк" (в дальнейшем - "Банк"), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1995 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии №3271, выданной ЦБ РФ 23.07.02, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №3271, выданной ЦБ РФ 23.07.02, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №3271, выданной ЦБ РФ 30.07.12, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №3271, выданной ЦБ РФ 30.07.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, ведении расчетно-кассового обслуживания клиентов, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, обслуживании вкладов физических лиц.

Банк является участником Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и членом Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

С октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Аудитором Банка на 2012 г. решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнеры", г. Челябинск.

**1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.**

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации. Основной объем активно-пассивных операций Банка сосредоточен на территории Кировской области. Клиентами Банка являются организации, предприятия и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и ведущие свою деятельность преимущественно на территории Кировской области, а также физические лица.

Предоставление банковских услуг в отчетном году Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: 610006, г. Киров, Октябрьский пр-т, д. 24;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 80 (с 05.03.2012 – перемещен на ул. Ленина, д. 45);
- дополнительный офис: г. Киров, пр-т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а (введен в действие с 01.08.2012);
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Воровского, д. 77 (закрыта 01.10.2012 г. по причине предстоящей реконструкции здания);
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Конева, д. 1 (закрыта 14.12.2012 г. по причине её нерентабельности).

**1.3. Информация о направлениях деятельности Банка.**

На основании лицензий ЦБ РФ в отчетном году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- Привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады "на востребования" и на определенный срок;
- Предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, ипотечных кредитов физическим лицам, потребительских кредитов физическим лицам по различным программам потребительского кредитования;



- Выдача банковских гарантий;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка;
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Обслуживание банковских карт;
- Хранение ценностей в депозитных ящиках;
- Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- Учет векселей сторонних эмитентов (клиентов Банка) с дисконтом на короткие сроки;
- Выпуск собственных векселей Банка;
- Размещение ресурсов в корпоративные и государственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) с целью перепродажи и инвестирования.

#### 1.4. Краткий обзор экономической ситуации в РФ и Кировской области.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, сырьевой характер экономики, зависимость от импорта и колебаний нефтяных цен, неконвертируемость национальной 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 РФ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротств, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Рост экономики в России замедлился с 4,3% в 2011 г. до 3,4% в 2012 г. Такой рост составляет менее половины от роста ВВП до кризиса 2008-09 годов. Экономика замедлилась во второй половине 2012 года из-за:

- слабого внешнего спроса на товары российского экспорта;
- сокращения товарно-материальных запасов компаний к концу года;
- неурожая, вызванного засухой.

Во внешней торговле, несмотря на высокие цены на нефть, профицит счета текущих операций несколько сократился из-за слабого внешнего спроса. Ненефтяной дефицит счета текущих операций остается высоким. Банк России нарастил золотовалютные резервы благодаря:

- замедлению оттока капитала;
- переходу к режиму плавающего валютного курса.

Ситуация на рынке труда остается напряженной. Уровень безработицы сократился по всей стране, а уровень вакансий вырос. Однако высокая инфляция и замедление экономической активности сказались на сокращении интенсивности использования рабочего времени и замедлении роста заработной платы и доходов населения.

На денежном рынке инфляция пока сохраняется выше целевого уровня из-за:

- высоких цен на продовольственные товары на фоне засухи;
- повышения регулируемых тарифов;
- напряженной ситуации на рынке труда и быстрого роста кредитования.

Банк России оставил ключевые процентные ставки без изменений с декабря 2012 года. Это позволит закрепить инфляционные ожидания в соответствии с основными целями денежно-кредитной политики ЦБ РФ по переходу к инфляционному таргетированию.

Бюджетная политика была смягчена в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Однако рост расходов оказался ниже запланированного и федеральный бюджет был сбалансирован.

Основываясь на недавно принятом бюджетном правиле и среднесрочном бюджетном планировании, правительство планирует умеренную бюджетную консолидацию на период до 2015 года.

Экономическая активность в России замедлилась. Для того чтобы ее оживить, необходимо преодолеть две основные проблемы:

- во-первых, необходимо выработать эффективные меры по поддержанию макроэкономической стабильности;
- во-вторых, России необходимо начать структурные реформы, направленные на повышение потенциала долгосрочного экономического роста.

Рост экономики России в 2013 году будет несколько слабее, чем в 2012 на фоне:

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО "Первый Дортрансбанк" за 2012 год





- слабых настроений на глобальных рынках;
- стабильных цен на нефть;
- высокой инфляции;
- стагнирующего внутреннего спроса.

В 2013 году баланс бюджета, вероятно, ухудшится, а нефтегазовый дефицит будет оставаться на высоком уровне.

Ускорение роста экономики может быть вызвано оживлением глобальной деловой активности, которое приведет к более быстрому внутреннему и внешнему росту. Кроме того, предприятия могут увеличить свою инвестиционную активность в ответ на существующие ограничения производственных мощностей.

Основным риском остается возможность резкого падения цен на нефть. Это может быть вызвано либо очередным замедлением мировой экономики, либо перебоями с поставкой нефти из стран Ближнего Востока.

В связи с тем, что дальнейший рост цен на нефть маловероятен, обеспечить более высокие темпы экономического роста в России будет довольно трудно, особенно в условиях, когда уровень загрузки производственных мощностей приблизился к докризисному, безработица находится на рекордно-низком уровне, рабочая сила сокращается на фоне старения населения, а объем добычи нефти сокращается в отсутствие больших инвестиций и открытий новых месторождений.

Банковский сектор Кировской области в течение 2012 года не претерпел существенных изменений и, в целом, характеризовался достаточно устойчивым финансовым положением.

За прошедший год на территории области увеличилось количество кредитных учреждений, вырос объем и комплекс предоставляемых населению и реальному сектору экономики банковских услуг.

Вместе с тем, при росте общего объема ресурсной базы к концу отчетного года отмечено сокращение собственных средств кредитных организаций и уменьшение объема привлеченных средств юридических лиц. Продолжает иметь место негативная ситуация растущей зависимости кредитных организаций при формировании ресурсной базы от частных вкладов.

Ссудная задолженность юридических лиц к 01.01.2013 не достигла уровня начала 2012 года, объем просроченной задолженности нефинансовых предприятий существенно не изменился. Динамично развивался рынок розничного кредитования. При этом на фоне роста объемов кредитования улучшилось качество кредитного портфеля физических лиц.

Платежная система региона обеспечивала своевременное прохождение платежей клиентов. Увеличилась доля операций безналичной оплаты товаров и услуг посредством использования платежных карт, чему способствовало, помимо роста количества эмитированных банковских карт, улучшение инфраструктуры их обслуживания.

В настоящих условиях заемщики Банка могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который способен повлиять на их возможность исполнять обязательства по кредитам. Ухудшение условий деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обеспечения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обеспечения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

### 1.5. Перспективы развития Банка.

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- Увеличение собственного капитала Банка к 1 января 2015 г. до размера не менее 300 млн. руб. в соответствии с требованиями российского законодательства.
- Расширение линейки финансовых продуктов с использованием пластиковых карт международной платежной системы MasterCard™.
- Разработка и внедрение новых целевых кредитных программ, учитывающих интересы клиентов.
- Удлинение срока размещения работающих активов.
- Разработка новых комплексных продуктов расчетно-кассового обслуживания.
- Поиск новых ключевых клиентов.
- Переход на новую систему мотивации специалистов.

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО "Первый Дортрансбанк" за 2012 год



### 1.6. Описание операций, выполняемых Банком.

Информации о доходах и расходах Банка за отчетный период представлена в Отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма).

Структура доходов и расходов Банка за отчетный и предыдущий годы представлена ниже в таблице:

	2011 г.		2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
<b>Доходы, всего, в том числе:</b>	<b>135 223</b>	<b>100,0%</b>	<b>140 194</b>	<b>100,0%</b>
Процентные доходы	73 258	54,1%	81 608	58,2%
Комиссионные доходы	59 074	43,7%	57 222	40,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 447	1,1%	1 665	1,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	258	0,2%	-284	-0,2%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-190	-0,1%	-310	-0,2%
Прочие доходы	1 376	1,0%	293	0,2%
<b>Расходы, всего, в том числе:</b>	<b>103 482</b>	<b>100,0%</b>	<b>120 241</b>	<b>100,0%</b>
Процентные расходы	29 443	28,5%	36 160	30,1%
Комиссионные расходы	5 899	5,7%	5 411	4,5%
Создание резервов на возможные потери	1 350	1,3%	4 568	3,8%
Операционные расходы	55 680	53,8%	66 339	55,2%
Расходы по налогам и сборам	11 110	10,7%	7 763	6,4%

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывали операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств населения во вклады, административно-управленческие расходы, формирование резерва по ссудной задолженности и на возможные потери.

Наиболее доходными статьями расчетно-кассового обслуживания являлись выдача наличных денег, пересчет сдаваемой выручки, обработка расчетных документов.

Структура и динамика пассивов Банка представлена ниже в таблице:

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>187 840</b>	<b>210 115</b>	<b>19,7</b>	<b>20,1%</b>	<b>22 275</b>	<b>11,9%</b>
1.1	Средства акционеров (участников)	34 024	34 024	3,6	3,3%	0	0,0%
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,0%	0	0,0%
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0,0%	0	0,0%
1.4	Резервный фонд	6 129	6 129	0,7	0,6%	0	0,0%
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0,0%	0	0,0%
1.6	Переоценка основных средств	29 360	31 682	3,1	3,0%	2 322	7,9%
1.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	86 586	118 327	9,0	11,3%	31 741	36,7%
1.8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	31 741	19 953	3,3	1,9%	-11 788	-37,1%
<b>2</b>	<b>Привлеченные и заемные ресурсы</b>	<b>770 101</b>	<b>833 732</b>	<b>80,3</b>	<b>79,9%</b>	<b>63 631</b>	<b>8,3%</b>
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	333 738	355 351	34,8	34,0%	21 613	6,5%
2.2	Вклады физических лиц	428 021	470 095	44,7	45,1%	42 074	9,8%
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0,0%	0	0,0%
2.4	Резервы на возможные потери	4 119	3 480	0,4	0,3%	-639	-15,5%
2.5	Прочие пассивы	4 223	4 806	0,4	0,5%	583	13,8%
	<b>Всего пассивов</b>	<b>957 941</b>	<b>1 043 847</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>85 906</b>	<b>9,0%</b>

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 22 275 тыс. руб., или на 11,9%. Также изменения произошли и в привлеченных и заемных ресурсах – они увеличились на 63 631 тыс. руб., или на 8,3%. Существенных изменений в структуре собственных и привлеченных средств в отчетном году не произошло.

Поскольку наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают средства клиентов, включая вклады населения, то анализ их структуры и динамики представлен ниже в таблице:

	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Прирост	Темп



					тыс. руб.	прироста, %
Всего средств клиентов, в т. ч.:	761 759	825 446	100,0	100,0	63 687	8,4%
Расчетные счета клиентов	305 753	325 781	40,1	39,5	20 028	6,6%
Средства физических лиц, в т. ч.:	428 056	470 110	56,2	56,9	42 054	9,8%
– вклады "до востребования"	51 845	69 654	6,8	8,4	17 809	34,4%
– срочные вклады	376 176	400 441	49,4	48,5	24 265	6,5%
– прочие счета	35	15	0	0	-20	-57,1%
Депозиты юр. лиц и предпринимателей	27 950	29 555	3,7%	3,6	1 605	5,7%

Существенных изменений в структуре средств клиентов в отчетном году не произошло.

Банк, имея репутацию надёжной кредитной организации и благодаря своевременно предпринятым мерам, смог сохранить и нарастить на 6,5% свою ресурсную базу в виде срочных вкладов населения. На отчетную дату вклады сроком от полугода до 1 года и сроком свыше одного года имели в общем объеме срочных вкладов доли соответственно в 96,9% и 3,1%.

В 2012 году для банковской системы России было характерно умеренное повышение ставок по банковским вкладам. Учитывая рыночную конъюнктуру и требования Банка России к максимальным размерам процентных ставок по вкладам, Банк также повышал процентные ставки по срочным вкладам. Так, за декабрь 2012 г. средневзвешенные процентные ставки по вкладам со сроком привлечения от 181 дня до 1 года и со сроком от 1 года до 3 лет составили соответственно 10,3% и 10,8%. Аналогичные показатели за декабрь 2011 года составляли соответственно 9,3% и 8,8%.

В 2012 году деловая активность клиентов Банка и объемы проводимых ими операций умеренно росли, в результате чего среднемесячные остатки на расчетных счетах за отчетный период повысились с 313 млн. руб. в декабре 2011 г. до 382 млн. руб. в декабре 2012 г. Диверсификация клиентской базы к концу отчетного года находилась на достаточно высоком уровне: 28,4% клиентов обеспечивал 95% всех остатков на расчетных счетах.

Спектр предлагаемых Банком услуг по ведению и обслуживанию расчетных счетов и тарифная политика Банка в отчетном году были рассчитаны на эффективную и планомерную работу с клиентами, представляющими малый и средний бизнес.

Структура и динамика активов Банка представлена ниже в таблице:

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	91 951	77 723	9,6	7,4	-14 228	-15,5
2	Средства в Центральном Банке РФ	32 834	30 474	3,4	2,9	-2 360	-7,2
3	Средства в кредитных организациях	164 329	15 456	17,2	1,5	-148 873	-90,6
4	Вложения в ценные бумаги	69 840	58 980	7,3	5,7	-10 860	-15,5
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	505 173	797 070	52,7	76,4	291 897	57,8
6	Основные средства и нематериальные активы	81 023	53 212	8,5	5,1	-27 811	-34,3
7	Прочие активы	12 791	10 932	1,3	1,0	-1 859	-14,5
	<b>Всего активов</b>	<b>957 941</b>	<b>1 043 847</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>85 906</b>	<b>9,0</b>

Наиболее существенные изменения в абсолютных значениях произошли по средствам в кредитных организациях (сокращение на 148 873 тыс. руб. или 90,6%), по ссудной задолженности (прирост на 291 897 тыс. руб. или 57,8%) и по основным средствам (сокращение на 27 811 тыс. руб. или 34,3%). Указанные изменения были обусловлены следующими факторами:

- с 2012 года Банк осуществляет реклассификацию части денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (на 01.01.2013 г. – 168 424 тыс. руб.) в ссудную задолженность исходя из экономического содержания;
- кредитный портфель Банка на отчетную дату вырос на 109 673 тыс. руб. или 21,1%;
- Банк в отчетном году реализовал физическому лицу объект недвижимости с балансовой стоимостью в размере 26 987 тыс. руб. с отсрочкой платежа. Чистая дебиторская задолженность перед Банком по указанной сделке (за вычетом резерва на возможные потери) в размере 15 663 тыс. руб. на 01.01.2013 года была реклассифицирована в ссудную задолженность исходя из экономического содержания.

Общий объем чистых вложений Банка в ценные бумаги сократился на 15,5%: с 69 840 тыс. руб. до 58 980 тыс. руб.

#### 1.7. 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.**

По состоянию на 01.01.2013 г., с учетом событий после отчетной даты (далее "СПОД"), валюта годового публикуемого баланса увеличилась на 9,0% по сравнению с 01.01.2012 г. – с 957 941 тыс. руб. до 1 043 847 тыс. руб.

Размер резервного фонда в отчетном году не изменился и на отчетную дату составляет 6 129 тыс. руб. Сумма нераспределенной прибыли прошлых лет составляет 118 327 тыс. руб.

За отчетный год согласно Отчету о прибылях и убытках с учетом СПОД Банком получены валовые доходы в размере 271 452 тыс. руб., валовые расходы составили 246 257 тыс. руб., получена балансовая прибыль от деятельности в размере 25 195 тыс. руб.

Расходование прибыли отчетного года с учетом СПОД в виде уплаты налога на прибыль составляет 5 242 тыс. руб.

Чистая прибыль к распределению за отчетный год составляет 19 953 тыс. руб.

Собственные средства (капитал), рассчитанные по данным годового бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2013 г. с учетом СПОД, составили 216 558 тыс. руб., что на 18 690 тыс. руб. (9,4%) выше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (197 868 тыс. руб.). Указанный рост капитала был достигнут за счет полученной прибыли от банковской деятельности.

В отчетном году уставный капитал Банка не изменился и на отчетную дату составляет 34 024 тыс. руб.

В 2012 году Банк обеспечил умеренную рентабельность своей деятельности. Рентабельность собственного капитала (отношение балансовой прибыли к собственным средствам Банка) составила 12,7%, что в 2,1 раза ниже аналогичного показателя за 2011 год (26,8%). Снижение рентабельности в отчетном году в значительной мере обусловлено запланированными инвестициями в проект по присоединению к платежной системе MasterCard. Увеличение капитала вкупе с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили высокий уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка. Его фактическое значение на 01.01.2013 г. составило 20,7% при нормативном значении 10%.

Одним из основных направлений деятельности Банка в отчетном году было поддержание ликвидности Банка на высоком уровне, создание резервов на возможные потери, соразмерных рискам несения потерь, расширение клиентской базы, укрепление уже сложившихся партнерских отношений с постоянными клиентами, а также повышение качества расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом переоценки и процентных доходов по состоянию на 01.01.2013 г.:

- ценные бумаги, всего – 25 522 тыс. руб., в том числе:
  - облигации кредитных организаций 9 620 тыс. руб. (37,7%);
  - корпоративные облигации 12 727 тыс. руб. (49,9%);
  - акции прочих резидентов 3 175 тыс. руб. (12,4%).

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов на возможные потери и с учетом процентных доходов по состоянию на 01.01.2013 г.:

- ценные бумаги, всего – 33 458 тыс. руб., в том числе:
  - облигации субъектов РФ 33 458 тыс. руб. (100,0%).

В 2012 году Банк продолжал осуществлять эквайринг и эмиссию микропроцессорных банковских карт национальной платежной системы "Золотая корона". По состоянию на 01.01.2013 г. в использовании находились 3 259 эмитированных Банком карт системы "Золотая корона".

В отчетном году Банк присоединился к платёжной системе MasterCard и начал осуществлять эмиссию и эквайринг платежных карт указанной системы. По состоянию на 01.01.2013 г. в использовании находились 1 815 эмитированных Банком карт системы MasterCard.

В течение отчетного года держатели карт "Золотая Корона", а, начиная с 4 кв. 2012 года и держатели карт MasterCard имели возможность безналичной оплаты ряда коммунальных услуг, услуг федеральных операторов сотовой связи, телекоммуникационных услуг (доступ в Интернет, кабельное и спутниковое телевидение) через банкоматы Банка без взимания комиссии. Также, в отчетном году Банк начал предоставление держателям пластиковых карт услуги "овердрафт".

На отчетную дату Банк имел 13 банкоматов, 1 платежный терминал с функцией приема наличных денег без использования платежных карт и 5 электронных терминалов для обслуживания банковских карт указанной системы, которые находились в пунктах выдачи наличных.

Для удобства обслуживания и экономии времени Клиентов в течение отчетного года Банк активно продвигал систему "Интернет-Банк-Клиент", позволяющую организовать документооборот по



бумажной технологии, оперативно получать выписки по счету и вести расчеты с Банком и контрагентами непосредственно из офиса или из любого места, где есть доступ в Интернет.

#### 1.8. Информация об органах управления Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров.

Совет директоров Банка состоит из семи человек. В отчетном году состав Совета директоров Банка не изменился. Сведения о составе Совета директоров по состоянию на 01.01.2013 г. и долях (не менее 1%) его членов в уставном капитале Банка приведены ниже в таблице в алфавитном порядке:

№ п/п	Ф. И. О., должность	Доля, %	
		на 01.01.11	на 01.01.12
1.	Ермолин Сергей Владимирович – Директор ООО "Мост-реконструкция 21"		
2.	Мамаев Геннадий Александрович – Генеральный директор ОАО "ЛЕПСЕ"		
3.	Половникова Марина Сергеевна – Директор ООО ППП "Мост-реконструкция"		
4.	Саблин Владимир Валерьевич – Председатель Совета директоров ЗАО "Первый Дортрансбанк"	30.997	30.997
5.	Савлина Александра Александровна – Директор ООО ПКП "Вятка-мост" и ООО "Виадук"		
6.	Скобелкин Владимир Гаврилович – Председатель Правления ЗАО "Первый Дортрансбанк"		
7.	Шитов Сергей Вадимович – Генеральный директор ООО "Управляющая компания "Спутник"		

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Правление состоит из пяти человек.

В отчетном году состав Правления не изменялся. По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Правления входят следующие лица (в алфавитном порядке):

1. Гоголева Наталья Григорьевна – начальник кредитного отдела.
2. Ершов Станислав Георгиевич – заместитель Председателя Правления.
3. Первозчикова Светлана Михайловна – заместитель главного бухгалтера.
4. Редкин Виталий Юрьевич – главный бухгалтер.
5. Скобелкин Владимир Гаврилович – Председатель Правления.

В отчетном периоде члены Правления не имели существенных (более 1%) долей в уставном капитале.

#### 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА.

##### 2.1. Политика управления рисками Банка.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

##### Кредитный риск

Для снижения кредитного риска Банком осуществляется проверка достоверности и анализ кредитной истории, деловой репутации, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. В целях минимизации кредитного риска, при принятии решения о выдаче кредита особое внимание уделяется оценке ликвидности залога заемщика. Кредитная политика формируется на основании утвержденных Правлением Банка внутренних документов и Положений. Система управления кредитным риском основана на следующих принципах:

- повышение диверсификации кредитного портфеля (увеличение в кредитном портфеле доли относительно небольших кредитов различных видов, выдаваемых более широкому кругу заемщиков);
- четкое определение приемлемых для Банка видов обеспечения кредитов. Учитывая характер деятельности потенциальных заемщиков (организации малого и среднего торгового бизнеса, индивидуальные предприниматели), требования к обеспечению кредитов являются достаточно гибкими. Кредиты принимаются в обеспечение возврата залогом в форме товаров в обороте, сопровождаются повышением контроля Банка за ходом выполнения условий реализации указанных сделок;
- текущий контроль состояния кредитного портфеля Банка и оперативное управление портфелем

выданных ссуд;

- Банк создает резервы под выданные ссуды в соответствии с разработанной внутренней методикой комплексной оценки заемщиков.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуются продажа отдельных активов Банка на невыгодных условиях, а также риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов, и как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных для Банка ресурсов.

Все операции Банка проводятся с учетом всех факторов и в порядке, обеспечивающим бесперебойное проведение расчетов в российских рублях и в иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Политика управления ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется согласно Регламенту по управлению и контролю за состоянием ликвидности, утвержденному Советом директоров. Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных Регламентом.

В целях управления ликвидностью Банк осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимальной структуры баланса;
- контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

В соответствии с Регламентом по управлению и контролю за состоянием ликвидности проводится ежедневный мониторинг за состоянием ликвидной позиции Банка. Результаты мониторинга позволяют оперативно принимать необходимые решения по управлению избытком или дефицитом ликвидности. Ежемесячно Правлению Банка и два раза в год Совету директоров представляется отчет о состоянии ликвидности Банка, для принятия среднесрочных управленческих решений по управлению риском ликвидности.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

##### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Согласно Положению об управлении валютными рисками в целях их минимизации Банк выполнял следующие мероприятия:

- осуществление контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции. В 2012 г. Банком велись балансовые позиции в долларах США и в Евро. На основании методики расчетов открытой валютной позиции производилась VAR-оценка открытых валютных позиций в долларах и Евро. Соблюдая лимиты открытых валютных позиций, причем с большим "запасом прочности", Банк допускал незначительный уровень валютного риска.
- диверсификация активов и пассивов в иностранной валюте. В отчетном году Банк работал с двумя видами валют – долларом США и Евро, что позволяло сбалансировать их соотношение в активе таким образом, чтобы уменьшение стоимости одной валюты компенсировалось ростом стоимости другой.
- минимизация сроков проведения межбанковских сделок по покупке и продаже валюты. Банк совершал межбанковские сделки по покупке и продаже валюты с максимальным сроком поставки валюты не позднее следующего дня.

##### **Процентный риск**

В 2012 году Банком на основании методики оценки процентного риска производился анализ причин возможного снижения процентных доходов. Так как в отчетном году Банк размещал и привлекал основные ресурсы под фиксированную ставку, то риск изменения процентных ставок, характерный для инструментов с плавающей ставкой, практически отсутствовал. В первой половине 2012 года в условиях складывающейся конъюнктуры на рынках привлечения / размещения ресурсов наблюдалось снижение



процентных ставок Банка по выдаваемым кредитам, и по привлекаемым средствам физических лиц, во второй половине 2012 года процентные ставки Банка по выдаваемым кредитам, и по привлекаемым средствам физических лиц значительно выросли.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. На основании собранной информации об эмитенте, оценивается перспективность работы с теми или иными долговыми инструментами, на рассмотрение Правления Банка вносятся предложения о необходимости покупки/продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг выполняется еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижения котировок на рынке.

#### **Функциональные риски**

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический, операционный, правовой и внедренческий риски, риск потери репутации.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

#### **Операционный риск**

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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел по управлению рисками. На основании полученных данных сотрудник Отдела по управлению рисками формирует аналитическую базу данных.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, регламентированный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что

позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

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

#### **Правовой риск**

Правовой (юридический) риск – риск обесценения (потери) активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

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

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### **Прочие риски**

Прочие риски – нефинансовые риски, которые являются внешними по отношению к Банку. Среди прочих рисков Банк выделяет для себя риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, риск несоответствия, риск потери деловой репутации.

#### **Риск легализации**

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – риск придания правомерного вида владению, пользованию, или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. В 2012 г. в Банк осуществлял деятельность на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с указанным документом в Банке проводятся мероприятия организационного характера, а так же ведётся текущая, планомерная работа по выявлению операций с денежными средствами и иным имуществом, подпадающих под действие закона №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", проводится идентификация клиентов, устанавливаются и идентифицируются выгодоприобретатели.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с формированием негативного общественного мнения по отношению к Банку.

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

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга деловой репутации Банка.





В целях минимизации данного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение свободного доступа клиентов к руководству Банка;
- неформальный процесс деловых переговоров с клиентами;
- оперативное рассмотрение жалоб и пожеланий клиентов;
- строгое следование нормам деловой этики;
- повышение авторитета работников Банка;
- предотвращение ситуаций, способных ухудшить скорость и качество обслуживания клиентов;
- исключение поводов для подозрений Банка в связях с криминальными структурами;
- доведение информации о предоставляемых Банком услугах, результатах его деятельности до широкой общественности через средства массовой информации;
- контроль за стабильностью финансового состояния Банка.

#### **Внутренний контроль**

Система управления рисками является составной частью системы внутреннего контроля Банка.

Банк осуществляет на постоянной основе предварительный, текущий и последующий контроль проводимых операций.

Внутренний контроль в Банке осуществляется по следующим направлениям: организация деятельности Банка, функционирование системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, распределение полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности, а также мониторинг системы внутреннего контроля.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования в Банке действует служба внутреннего контроля (СВК), деятельность которой строится на основе разрабатываемых ею планов проверок на полугодие с разбивкой по месяцам, а также планов работы на полугодие, которые утверждаются Советом директоров.

СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров. Руководитель СВК отчитывается перед Советом директоров о проделанной работе и выполненных проверках за первое полугодие и за год.

В отчетном году СВК были выполнены проверки по следующим темам:

1. Оценка управления валютным риском.
2. Проверка порядка проведения ревизий ценностей в кассах банка.
3. Проверка порядка работы с долговыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
4. Проверка полноты информационного наполнения кредитных досье юридических лиц и предпринимателей.
5. Проверка порядка предоставления ипотечных жилищных кредитов физическим лицам.
6. Проверка начисления и уплаты налога на имущество.
7. Проверка состояния ликвидности и соблюдения регламента по управлению ликвидностью.
8. Проверка соответствия деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону №115-ФЗ, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
9. Проверка порядка формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно Положению ЦБ РФ №254-П.
10. Проверка учета основных средств.
11. Проверка осуществления депозитных операций юридических лиц в ЗАО "Первый Дортрансбанк".
12. Проверка работы дополнительного офиса ЗАО "Первый Дортрансбанк" (проспект Строителей, 15): операционно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в рублях.
13. Проверка порядка, полноты и своевременности перечисления взносов ЗАО "Первый Дортрансбанк" в Агентство по страхованию вкладов.
14. Проверка управления кредитным риском в ЗАО "Первый Дортрансбанк".
15. Проверка порядка кредитования расчетных счетов юридических лиц и предпринимателей.
16. Проверка начисления и уплаты налога на прибыль.
17. Проверка правильности формирования доходов и расходов в ЗАО "Первый Дортрансбанк".
18. Проверка соответствия деятельности Банка, а также его сотрудников Федеральному закону №115-ФЗ, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
19. Проведение с использованием Руководства самооценки на соответствие требованиям Стандарта. Проведение анализа результатов самооценки информационной безопасности.

По результатам проверок оформлялись соответствующие акты, Председателем Правления Банка давались поручения ответственным работникам по устранению выявленных недостатков.

## Налогообложение

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

## 2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2012 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая высокую неопределенность относительно курсов доллара США и ЕВРО как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Структура выданных в 2011 и 2012 годах кредитов в разрезе видов деятельности приведена ниже в таблице:

	Объем выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату				Просроченная задолженность	
	2011		2012		2011		2012		2011	2012
	тыс. руб.	доли, %	тыс. руб.	доли, %	тыс. руб.	доли, %	тыс. руб.	доли, %	тыс. руб.	тыс. руб.
1. Физическим лицам	229 112	18,0	258 639	17,8	62 950	12,1	70 012	11,1	0	0
2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т. ч.:	1 043 284	82,0	1 191 138	82,2	457 502	87,9	560 113	88,9	342	342
2.1 По видам экономической деятельности, в т. ч.:	797 448	62,7	985 835	68,0	456 329	87,7	557 065	88,4	342	342
- Обрабатывающие производства	233 363	18,3	259 775	17,9	81 784	15,7	89 497	14,2	342	342
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 990	0,2	0	0	2 990	0,6	0	0	0	0
- Строительство	72 850	5,7	82 510	5,7	31 850	6,1	45 415	7,2	0	0
- Транспорт и связь	52 700	4,2	80 450	5,6	40 900	7,8	62 850	9,8	0	0
- Оптовая и розничная торговля	358 195	28,2	448 350	30,9	228 375	43,9	266 803	42,3	0	0
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74 850	5,9	101 650	7,0	68 530	13,2	87 400	13,9	0	0
- Прочие виды деятельности	2 500	0,2	13 100	0,9	1 900	0,4	5 100	0,8	0	0
2.2 На завершение расчетов (овердрафт)	245 836	19,3	205 303	14,2	1 173	0,2	3 048	0,5	0	0
<b>Всего:</b>	<b>1 272 396</b>	<b>100,0</b>	<b>1 449 777</b>	<b>100,0</b>	<b>520 452</b>	<b>100,0</b>	<b>630 125</b>	<b>100,0%</b>	<b>342</b>	<b>342</b>

Основные кредитные ресурсы Банк направлял в реальный сектор экономики. Кредитный портфель Банка состоял из кредитов, выданных промышленным предприятиям, торговым, транспортным и строительным организациям, индивидуальным предпринимателям Кирова и Кировской области, ипотечных и потребительских кредитов населению.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется на сроки до 3 лет на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставляются в форме разовых кредитов, возобновляемой и невозобновляемой кредитной линии, овердрафт. Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной производственной и финансовой деятельности заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными сотрудникам Банка на срок до 3 лет. Кредитование осуществляется на потребительские цели и цели, связанные с реконструкцией (ремонт) недвижимости.

Банк в 2012 году продолжал совместно с ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация" реализацию проекта ипотечного кредитования населения. В течение отчетного года Банк выдал 254 ипотечных кредита на общую сумму в 253,2 млн. руб. В дальнейшем, по выданным кредитам в соответствии с заключенными договорами купли-продажи заложенных происходила передача прав на закладные. Новым владельцем являлся ОАО "КРИК", а затем - ОАО "АИЖК".

Разумный подход в вопросах кредитования позволил Банку наращивать объемы кредитования. Объем выданных кредитов вырос на 13,9%, а кредитный портфель Банка на отчетную дату вырос на 21,1% и составил на 01.01.2013 г. 630 125 тыс. руб. Доля кредитов сроком на один год и выше составляет 23,2%.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк имеет 6 заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой выданных кредитов по каждому свыше 5% от кредитного портфеля Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 249 267 тыс. руб., или 39,6% от кредитного портфеля Банка.

## 2.3. Информация об активах с просроченным сроком погашения.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка числилась образовавшаяся в 2008 г. просроченная



ссудная задолженность по кредитам в размере 342 тыс. руб., выданным юридическому лицу. На всю указанную задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. Взыскание задолженности находится на стадии исполнительного производства.

В целом, за отчетный период просроченная задолженность по кредитам не изменилась и составляла 342 тыс. руб., или 0,04% от чистой ссудной задолженности Банка.

В отчетном году за счет ранее созданного резерва с баланса Банка была списана нереальная для взыскания просроченная задолженность по комиссиям клиентов за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 66 тыс. руб.

В течение отчетного года на балансе Банка учитывались не погашенные в срок облигации из категории "удерживаемые до погашения" эмитента ОАО "ГТ-ТЭЦ Энерго" (выпуск №4-04-50012-А) на сумму 2 429 тыс. руб. По указанному проблемному активу Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. По решению суда Банк включен в реестр кредиторов.

По состоянию на 01.01.2013 г. реструктурированных активов у Банка не было.

#### **2.4. Информация о результатах классификации по категориям качества**

Информация о классификации активов Банка по категориям качества в 2011, 2012 годах приведена ниже в таблицах.

В указанный период Банк не предоставлял кредитов акционерам (участникам), а также кредитов 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					Присвоения задолженности			расчетный учетом обеспечения	Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		Свыше 180 дней	расчетный Фактически сформированный по категориям качества	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	183 632															
1.1	корреспондентские счета	164 329	164 329														
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																
1.3	учетные векселя	16 851	16 851														
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 активы	2 290	2 290														
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	162	162									X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	484 179	31 893	415 306	43 986	1	2 993	10	13	17	2 936	34 754	34 809	16 319	15 559		2 931
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	84 900		84 900								3 221	3 221	3 221			
2.2	учетные векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги	27 743	25 376				2 367				2 367	2 367	2 367				2 367
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим	6 970	6 019	677	51	1	222	10	13	17	165	258	258	21	15		222
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим	1 964	498	1 404			62				62	X	55	55			



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность			Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	Фактически сформированный резерв
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	372 602		328 325	43 935		342			342	28 908	28 908	28 908	342
3	Предоставленные физическим лицам (физы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	63 194	63 086	104			4			4	5	5	5	4
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)													
3.2	Ипотечные ссуды	60 149	60 149											
3.3	автокредиты													
3.4	иные потребительские ссуды	2 801	2 697	104							1	1	1	
3.5	прочие активы	121	117				4				4	4	4	4
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	123	123								X	X		
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	741 005	278 611	415 410	43 986	1	2 997	10	13	17	34 759	34 759	34 814	2 935

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность			Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	Фактически сформированный резерв
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	200 937	200 937											
1.1	корреспондентские счета	15 456	15 456											
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	168 424	168 424					X	X	X		X		
1.3	учтенные векселя	15 990	15 990											
1.4	Вложения в ценные бумаги													
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением отсрочкой платежа													
	в том числе: права отсрочки платежа по сделкам с ценными бумагами (доказательств финансовых активов)													
	Требования по отсрочке денежных средств, предоставляемых по операциям с ценными бумагами на основании договоров без признания отсрочки платежа ценных бумаг													
	иные прочие	963	963											
1.6	Требования по получению процентных	104	104								X	X		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность			расчетный	Разрывы на возможные потери						
			1	2				5	до 30 дней	от 31 до 90 дней		Свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный итог	по категориям качества			
				3	4	5	2								3	4	5	
	доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	606 166	40 724	504 788	57 611	40	3 003	7	11	14	35 851	35 986	19 359	13 604	20	3 003		
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	98 600		59 000	39 600						10 734	10 734	2 418	8 316				
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги	35 486	33 119				2 367			2 367	2 367	2 367				2 367		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без присвоения получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	8 269	7 266	460	271	40	232	7	11	14	353	353	14	87	20	232		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 298	339	1 897			62			62	X	135	73			62		
2.8	заложенность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	461 513		443 431	17 740		342			342	22 397	22 397	16 854	5 201		342		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	90 154	70 261	62	19 827		4			4	4 169	4 169	1	4 164		4		
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные ссуды	68 012	68 012															
3.3	автокредиты	1 902	1 930	62							1	1	1					
3.4	иные потребительские ссуды	20 027	196		19 827		4			4	4 168	4 168	4 168	4 164		4		
3.5	прочие ссуды	123	123								X	X						
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	
4	Активы, обесценение в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	897 257	311 922	504 850	77 438	40	3 007	7	11	14	40 020	40 020	19 360	17 768	20	3 007		



Как видно из приведенной информации, в отчетном году в общей сумме активов наибольший удельный вес занимали активы 1 и 2 категории качества, составляя соответственно 34,8% и 56,3%. В 2011 году активы 1 и 2 категории качества, составляли соответственно 37,6% и 56,1%. За отчетный год произошло незначительное снижение доли активов 1 категории качества и повышение доли активов 2 категории качества.

## 2.5. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственную деятельность. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, на общих условиях.

Раскрытию подлежат сведения об операциях (сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012 г.				2011 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого
<b>Ссудная задолженность</b>								
Непросроченная ссудная задолженность на конец года	0	0	41 000	41 000	0	0	30 300	30 300
Просроченная ссудная задолженность на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по ссудной задолженности на конец года	0	0	3 444	3 444	0	0	1 620	1 620
<b>Прочие активы</b>								
Дебиторская задолженность	3	0	8	11	0	0	0	0
Резерв по прочим активам на конец года	0	0	1	1	0	0	0	0
Процентный доход за год	0	0	4 344	4 344	0	0	2 748	2 748
Прочие доходы	0	0	10	10	0	0	1	1
<b>Средства клиентов</b>								
Срочные депозиты юридических лиц на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	9 350	0	0	9 350	11 000	0	0	11 000
Другие остатки по привлеченным средствам	36 891	0	23 367	60 258	32 671	0	24 515	57 186
Процентные расходы за год	3 773	0	1 174	4 947	3 362	0	1 173	4 535
Комиссионные доходы за год	80	0	186	266	62	0	249	311
Комиссионные расходы за год	8	0	18	25	6	0	25	31
Доходы от валютно-обменных операций	17	0	8	25	9	0	16	25
Прочие расходы	652	0	0	652	19	0	0	19

## 2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена ниже в таблице:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Прирост, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Прирост, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	107 243	87,8	104 127	91,8	3 116	3,0	3 290	94,5	3 892	94,5	-602	-15,3
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Прирост, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Темп прироста, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
3	Выданные гарантии и поручительства	14 488	11,8	9 357	8,2	5 131	54,8	184	5,3	227	5,5	-43	-18,9
4	Выпущенные авали и аккредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, ВСЕГО	121 731	99,6	113 484	100,0	8 247	7,3	3 474	99,8	4 119	100,0	-645	-15,7
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	446	0,4	0	0	446	-	6	0,2	0	0	6	-
ИТОГО		122 177	100,0	113 484	100,0	8 693	7,7	3 480	100,0	4 119	100,0	-639	-15,5

В 2012 году Банк не проводил операции по доверительному управлению, срочных сделок не заключал.

По состоянию на 01.01.2013 на внебалансовом учете Банка числились условные обязательства некредитного характера в сумме 2 699 тыс. руб. по претензиям со стороны ООО "Золотое крыльцо".

На момент составления готового отчета апелляционная жалоба на Решение суда об отказе в удовлетворении иска ООО "Золотое крыльцо" рассмотрена, в удовлетворении жалобы отказано. Решение вступило в законную силу. Есть вероятность подачи истцом кассационной жалобы, однако вероятность ее удовлетворения судом в случае ее подачи крайне мала.

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

## 2.7. Информация о численности персонала кредитной организации

Общая численность работников Банка по состоянию на 01.01.2013 составляет 85 человек. Аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2012 составлял 78 человек.

Информация о численности персонала Банка приведена ниже в таблице:

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	77	70	7	10,0
1.1	основного управленческого персонала	8	8	0	0

За отчетный год среднесписочная численность работников Банка увеличилась на 7 человек или 10,0%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не изменилась.

В 2011 и 2012 годах выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производились в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников ЗАО "Первый Дортрансбанк", утвержденным решением Правления Банка от 03.08.2009 г. (Протокол №30), регламентирующим порядок, условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников Банка. Согласно указанному Положению заработная плата основного управленческого персонала включает в себя:

- Должностной оклад, определенный трудовым договором и штатным расписанием.
- Премии за надлежащее выполнение работниками трудовых функций (по результатам работы за месяц, квартал, год или единовременно), выплачиваемые сверх должностных окладов в соответствии с указанным Положением и трудовым договором.
- Доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных.

Размер премирования основного управленческого персонала зависит от:

- выполнения требований по количеству и качеству оказанных услуг;
- выполнения обязательных нормативов деятельности Банка;
- выполнения плановых показателей деятельности Банка;





- недопущение убыточной деятельности.

Существенных изменений в порядке оплаты труда основного управленческого персонала в 2011 и 2012 г. не происходило.

Информация о фонде оплаты труда работников Банка приведена ниже в таблице:

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	44 227	40 033	4 194	10,5
1.1	основного управленческого персонала	11 950	12 183	-233	-1,9

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 4 194 тыс. руб., прирост составил 10,5%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала сократился на 233 тыс. руб. или 1,9%.

Информация о видах выплат основному управленческому персоналу Банка приведена ниже в таблице:

№	Виды выплат	2012	2011	Темп прироста, %
1	Краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	11 950	12 183	-1,9
2	Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка сократились на 233 тыс. руб. или 1,9%. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о чистой прибыли Банка, полученной за отчетный период, можно охарактеризовать деятельность управленческого персонала Банка как эффективную.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся в отчетном году, было принято решение не выплачивать годовые дивиденды по акциям Банка за 2011 год. Прибыль Банка за 2011 год распределена следующим образом:

- платежи в бюджет (налог на прибыль) 9 232 тыс. руб.;
- не распределено 31 741 тыс. руб.

## 2.9. Базовая и разводненная прибыль на одну обыкновенную акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года №29н.

Величина разводненной 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.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2012 год	2011 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	19 953	31 741
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	340 240	340 240
Базовая прибыль на акцию, руб.	59	93

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию снизилась за отчетный год на 34 руб. или в 1,6 раза.

## 2.10. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная "сопоставимость" расширяет возможности осуществления анализа внешними пользователями.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО "Первый Дортрансбанк" за 2012 год

### 3.1. Принципы подготовки годового отчета за 2012 год.

#### Общие положения

Годовой отчет за 2012 год сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составления отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовой отчет Банка включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснительную записку;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

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

#### События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера, признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" и критериями существенности, зафиксированными в Учетной политике Банка.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса;

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, являются некорректирующими, то есть в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

В годовом отчете за 2012 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отражаемых на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к отчетному периоду;
- возврат излишне уплаченных в отчетном году процентов по срочным вкладам в связи с их досрочным отзывом в период составления годового отчета;
- корректировки налога на прибыль Банка за отчетный год;
- корректировка прочих налогов и сборов за отчетный год;
- перенос остатков, отражаемых на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль прошлого года".

За период с отчетной даты по дату составления годового отчета не происходило некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его





активов и обязательств, а именно:

- не принимались решения о реорганизации кредитной организации;
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- не происходило существенного снижения рыночной стоимости инвестиций;
- отсутствовали крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- не осуществлялось прекращение основной деятельности кредитной организации;
- не принимались решения о выплате дивидендов;
- отсутствовали существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- отсутствовали существенные изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- не начинались судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- отсутствовали пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой могла быть уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- отсутствовало существенное непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- отсутствовали действия органов государственной власти в отношении кредитной организации.

#### Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, операционной кассы вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 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:

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	7 623	6 566
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 472	718
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	209	20 494
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	22	32
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>9 326</b>	<b>27 810</b>
47425 "Резервы на возможные потери"	4 402	3 893
60324 "Резервы на возможные потери"	34	4 181
<b>Всего резервов</b>	<b>4 436</b>	<b>8 074</b>
<b>Всего чистой дебиторской задолженности</b>	<b>4 890</b>	<b>19 736</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" включает в себя:

- требования по расчетам с системами денежных переводов физических лиц;
- требования по возврату излишне уплаченных в отчетном году процентов по срочным вкладам в связи с их досрочным отзывом в период составления годового отчета;
- требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а также за услуги,

оказанные Банком своим контрагентам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой требования Банка по переплате налога на прибыль, налога на землю и к органам социального страхования по страховым выплатам.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям, а также задолженность физического лица в размере 19 827 тыс. руб. по сделке приобретения у Банка объекта недвижимости с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" включает в себя:

- госпошлины, уплаченные по судебным делам;
- дебиторская задолженность перед Банком страховой компании по выплате возмещения в рамках ОСАГО.

Согласно Положениям ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006 г. и №254-П от 26.03.2004 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 8 074 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	1 406	2 144
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	25	79
47422 "Обязательства по прочим операциям"	542	214
47426 "Обязательства по уплате процентов"	77	48
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	252	323
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	166	1 269
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	292	249
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	390	457
Всего кредиторской задолженности	3 150	4 783

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" представляет собой обязательства Банка по уплате процентов по вкладам.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" включает в себя суммы, поступившие в Банк и требующие уточнения реквизитов платежа, в количестве 7 штук.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" включает в себя:

- обязательства по расчетам с системами денежных переводов физических лиц;
- обязательства перед ЗАО "Золотая Корона" за обслуживание системы;
- обязательства перед ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Кировской области по расчетно-кассовому обслуживанию.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой начисленные налоги и сборы.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

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

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" включает в себя:

- сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2012 года в Фонд обязательного страхования вкладов в размере 455 тыс. руб.;
- обязательства по судебным искам в размере 2 тыс. руб.

#### Подтверждение остатков клиентами

На 01 января 2013 года количество счетов, требующих подтверждения остатков, составляет 4 128. На дату составления годового отчета Банком получены 1 757 подтверждений, что составляет 42,6% от необходимого количества.





Сумма остатков средств на счетах клиентов, требующих подтверждения по состоянию на 1 января 2013 года, составляет 885 826 тыс. руб. Получены подтверждения остатков на сумму 830 614 тыс. руб., что составляет 93,8% от общей суммы.

Основной причиной не представления подтверждений является прекращение деятельности юридических лиц и предпринимателей, у которых остатки на счетах нулевые. Работа по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах будет продолжена.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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.

#### **Учет имущества**

Для учета имущества применяется количественно-суммовой метод, то есть, организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей. Учет имущества организован на основе системы непрерывного учета; отражение в учете всех операций по поступлению и движению имущества на момент их совершения.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается.

#### **Учет основных средств**

С учетом положений, установленных законодательством РФ, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 20 000 руб. включительно на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера или переоценки объектов основных средств.

Переоцениваться могут только недвижимые объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

Для целей переоценки Банк выделяет следующие группы однородных объектов основных средств (по объекту права): "Здания", "Помещения".

Основанием для проведения переоценки той или иной группы однородных объектов основных средств является решение Правления Банка.

Последующая переоценка группы однородных объектов основных средств производится ежегодно (на 1 января) методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Результаты последующих переоценок группы однородных объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете при условии отклонения текущей (восстановительной) стоимости от учетной стоимости объектов основных средств не менее 1%.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете при подписании годового отчета.

Банк использует для начисления амортизации по всем группам основных средств линейный метод, который применяется в течение всего срока их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется "Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1.01.2002

#### Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, выделяется из их стоимости и учитывается в составе прочих расходов. При приобретении материальных запасов за наличный расчет НДС расчетным путем не выделяется.

Материальные запасы списываются на расходы при передаче их материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета, акта на списание материальных запасов, требования материально-ответственного лица об их использовании.

#### Учет вложений в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Цель приобретения всех долевого и долговых ценных бумаг устанавливается решением Правления или кредитного комитета.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги равна средневзвешенной цене, определенной в результате торгов на ММВБ или РТС, с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге. Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг и торгуется на одной из фондовых площадок (ММВБ, РТС и др.), то в таких случаях стоимость может быть надежно определена.

При осуществлении перевода между портфелями себестоимость переводимых ценных бумаг определяется по средней себестоимости.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) при их выбытии (реализации), определяемый по средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.



Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете №503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения". На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с переносом на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Перенос со счета №501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано им предвосхищено);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Если объем реализации не более 10% всего портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения", то объем считается незначительным.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи". Указанные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под указанные вложения формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

#### **Учет условных обязательств некредитного характера**

Условные обязательства некредитного характера могут быть следующие:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

#### **Учет доходов, расходов и финансового результата**

Доходы и расходы Банка отражаются по методу "начисления", т. е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском

учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы или расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо проценты, доначисленные с даты предыдущего начисления.

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом в течение отчетного года.

#### **Учет доходов и расходов будущих периодов**

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По расходам на оплату труда (отпускные и аналогичные выплаты) в качестве временного интервала установлен календарный год.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему или последующим годам и приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала. Суммы расходов будущих периодов на оплату труда относятся на счета по учету расходов не позднее последнего рабочего дня первого месяца следующего временного интервала.

#### **Учет налога на добавленную стоимость**

На основании п.5 ст.170 НК РФ Банк списывает суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) на расходы.

НДС по приобретаемым объектам основных средств стоимостью более 20 тыс. руб. включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования основных средств.

#### **Учет операций с иностранной валютой**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке (в рублях и в иностранной валюте). Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в едином бухгалтерском балансе в рублях.

Балансовые и внебалансовые счета, на которых ведется учет в иностранной валюте, переоцениваются по





мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, устанавливаемых Банком России.

#### Учет начисленных процентов

Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке на основании расчетных документов, а физическими лицами — в безналичном порядке или наличными денежными средствами без ограничения суммы, на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Способ и дата начисления процентов указывается в договоре на привлечение или размещение денежных средств. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

#### 3.2. Информация об изменении Учетной политики на 2013 год.

Существенных изменений, касающихся принципов отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций и способов оценки, в Учетную политику на 2013 год не вносилось.

Председатель Правления



В. Г. Скобёлкин

Главный бухгалтер

В. Ю. Редкин

Дата подписания годового отчета: 07.03.2013

