

**Пояснительная записка
к годовому отчету НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО)
за 2012год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о Банке.....	2
1.1. Описание деятельности Банка.....	2
1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	2
1.3. Перспективы развития Банка	4
1.4. Состав Совета и Правления Банка	5
2. Существенная информация о финансовом положении Банка.....	5
2.1. Основные результаты деятельности.....	5
2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	9
2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	9
2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	10
2.5. Планируемые выплаты дивидендов по долям (распределение чистой прибыли). Информация о прибыли на долю	10
2.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	10
3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	11
4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	15
6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	16
7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
8. Изменения в учетной политике на 2013 год.....	19

1. Существенная информация о Банке

Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (ООО) образован в г.Нерюнгри Республика Саха (Якутия) и зарегистрирован в Центральном Банке РФ 16 ноября 1990г. (регистрационный номер 825).

Основным участником НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) является Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» (98,24%).

Лицензии НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (*на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами*).
- лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) состоит членом Ассоциации Российских Банков, Национальной Фондовой Ассоциации, Московской Биржи, Российской платежной системы «Золотая Корона», Платежных систем «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», «Migom», «Быстрая почта», «Contact».

НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) является участником *системы обязательного страхования вкладов* (регистрационный номер 234).

НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк располагает сетью из 2 дополнительных офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла.

1.1. Описание деятельности Банка

НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) - региональный универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка достаточно широк и включает корпоративную клиентуру из числа крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также население.

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности, сосредоточены в следующих областях рынка финансовых услуг:

- *привлечение денежных средств юридических и физических лиц*
- *расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе дистанционное обслуживание)*
- *кредитование юридических и физических лиц*
- *операции с ценными бумагами*
- *валютные операции*
- *операции в системе пластиковых карт «Золотая Корона» (эмиссия, эквайринг, «зарплатные» проекты)*
- *розничные операции с физическими лицами (переводы, прием платежей и др.)*

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2008 - 2009 годах наблюдался негативный фон на финансовом рынке Российской Федерации — по большинству основных показателей развития банковской системы.

Основные проблемы банковского сектора – дефицит и дороговизна ресурсов, что ранее вызывало рост ставок по депозитам; высокие риски проведения активных операций -

кредитования, покупки ценных бумаг. Общая картина показывает падение рентабельности, что зачастую в итоге заканчивается убыточностью и падением достаточности капитала.

В связи с недостатком пассивов в банковском секторе и обострением конкуренции развивалась тенденция сокращения рентабельности операций на банковском рынке. Риск опережающего роста затрат по отношению к доходам банков усиливает стремление банков к увеличению производительности труда, сокращению неприоритетных издержек и комплексному обслуживанию клиентов.

Большинство банков в работе с клиентами по-прежнему ориентируются, в первую очередь на сохранение клиентской базы и клиентские группы с положительной историей обслуживания в банке.

По итогам 2010 года практически по всем основным показателям наблюдалась положительная динамика: высокие темпы прироста вкладов населения, активное развитие сектора потребительского и корпоративного кредитования, совокупный общероссийский кредитный портфель банков значительно превысил уровень начала 2010 года. Наиболее стабильные темпы роста демонстрировал розничный сектор. Продолжалось снижение доли просроченной задолженности в секторе розничного и корпоративного кредитования.

В 2011 году по всем основным показателям в банковском секторе наблюдалась положительная динамика. При этом «напряжение» в финансовом секторе усилилось. Кредитные организации стали в массовом порядке повышать процентные ставки по вкладам физических лиц, в отличие от 2010 года большинство банков уже в начале 4 квартала предложили клиентам сезонные «зимние» вклады. В результате за октябрь-декабрь 2011 года максимальная процентная ставка TOP10 крупнейших банков по объемам вкладов физических лиц выросла - с 8,14% до 9,41%. Постепенное повышение процентных ставок по кредитным программам обеспечило умеренный рост сектора розничного кредитования без традиционного сезонного повышения активности заемщиков к концу года. Причины сложившейся ситуации: нестабильность на мировом рынке в связи с долговым кризисом в зоне евро, снижение доступности внешнего фондирования, а вслед за ним и внутреннего, ухудшение ситуации с ликвидностью банков, намечающееся снижение темпов экономического роста в России, замедление спроса на кредиты и ожидание усиления кризисных явлений в мировой экономике.

В 1 квартале 2012 года продолжилось развитие банковского сектора Российской Федерации, практически по всем основным показателям положительная динамика: высокие темпы прироста вкладов населения, активное развитие сектора потребительского и корпоративного кредитования.

Во 2 квартале 2012 года в связи с неопределенностями на финансовых рынках наблюдалось постепенное удорожание привлекаемых банками ресурсов, что оказало непосредственный эффект на процентную политику рынка розничного кредитования. Ожидается продолжение роста процентных ставок по всем кредитным продуктам для физических лиц, начавшееся в конце 2011 года. Текущая динамика вкладов населения находится в рамках прогноза Агентства по страхованию вкладов на 2012 год (рост на 16-18,5%). Во 2 квартале ряд крупных банков повысил ставки по стандартной линейке вкладов, либо предложили сезонные вклады с повышенными ставками. В итоге максимальная ставка по вкладам физических лиц банков TOP10 по объемам привлеченных вкладов увеличилась с начала 2012 года на 0,41%. Начинает формироваться четкая тенденция роста процентных ставок по вкладам вслед за повышением процентных ставок по кредитным продуктам.

В случае негативного сценария развития ситуации на финансовых рынках в корпоративном секторе, как и в розничном бизнесе, ожидается постепенный рост стоимости привлекаемых и размещаемых средств.

В этих условиях существует вероятность уменьшения спроса со стороны корпоративных клиентов на кредитные ресурсы, а также сокращение темпов прироста депозитов юридических лиц, т.к. свободные денежные средства будут использоваться компаниями для вовлечения в бизнес-оборот без привлечения дорогих кредитных ресурсов.

В 3 квартале 2012 года продолжилась начавшаяся во 2 квартале 2012 года тенденция роста стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. При этом по итогам 3 квартала темпы прироста потребительского кредитования значительно опережают приток в банки средств населения. По итогам 9 месяцев 2012 года темпы роста потребительского кредитования (прежде всего необеспеченные высокодоходные кредиты), по данным Центрального Банка, выросло больше, чем прогнозировалось по итогам года, а годовые темпы роста приблизились к 60%.

Меры, принимаемые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, направленные на развитие банковского сектора и экономики в целом, такие как развитие системы госгарантий и рынка долгосрочных пассивов, стимулирование конкуренции, повышение прогнозируемости денежно-кредитной политики в целом, могут оказать положительное влияние на результаты деятельности Банка.

1.3. Перспективы развития Банка

НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Саха (Якутия). Банковский сектор Республики Саха (Якутия) включает в себя 4 самостоятельные кредитные организации (в том числе НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО), 27 филиалов кредитных организаций других регионов России (из них 11 отделений Сбербанка России), 129 дополнительных офисов и 92 операционные кассы крупных российских банков.

В Нерюнгринском районе НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) является единственным самостоятельным банком. Помимо этого на территории района оказывают банковские услуги внутриструктурные подразделения 13 кредитных организаций (16 филиалов и дополнительных офисов крупных банков г. Москвы, Хабаровска, Якутска), а также пункты по оказанию кредитных и брокерских услуг.

Численность населения Нерюнгринского района составляет 80 600 чел. (экономически активное население - 44 000 чел.).

Сильными сторонами и конкурентными преимуществами НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) являются:

- информационная открытость;
- заинтересованность участников в развитии Банка;
- наличие Генеральной лицензии, лицензий на осуществление операций с ценными бумагами, лицензии на проведение операций с драгоценными металлами. Членство в банковских ассоциациях и системах;
- длительный успешный опыт работы на рынке банковских услуг, положительная деловая репутация;
- сильные позиции в корпоративном сегменте за счет сохранения сотрудничества банка с ведущими предприятиями Нерюнгринского района;
- гарантия сохранности вкладов (участие в системе страхования вкладов), высокий кадровый потенциал;
- универсальность деятельности (широкий спектр банковских услуг), разветвленная инфраструктура (в том числе по обслуживанию банковских карт, наличие собственного процессингового центра), стабильная клиентская база, гибкая тарифная политика;
- эффективная система внутреннего контроля, наличие специального подразделения по контролю и управлению рисками.

Основная задача деятельности банка - сохранение доверенных банку ресурсов, взвешенное управление и минимизация рисков при распоряжении ими.

Целью стратегии развития Банка является:

- повышение капитализации и рыночной стоимости бизнеса банка

- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам
- повышение конкурентоспособности банка на рынке банковских услуг региона
- развитие основных направлений деятельности банка
- обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса
- осуществление эффективного корпоративного управления
- обеспечение высокого качества обслуживания клиентов.

Основные задачи Банка на 2013 год:

- проведение реорганизации НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) путем преобразования в акционерное общество
- получение положительного финансового результата деятельности
- сохранение финансовой устойчивости на должном уровне.

1.4. Состав Совета и Правления Банка

Состав Совета НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО):

- Бартенева Светлана Викторовна (Председатель);
- Дмитриева Ольга Алексеевна;
- Ануфриев Андрей Альбертович;
- Бендер Светлана Александровна;
- Баварская Ирина Евгеньевна.

Состав Правления НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО):

- Дмитриева Ольга Алексеевна (Председатель);
- Мосман Ирина Герольдовна;
- Мажурина Ирина Павловна;
- Уварова Ольга Модестовна.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) Дмитриева Ольга Алексеевна.

Члены Совета и Правления НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Основные результаты деятельности

Основными результатами деятельности НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) за 2012г. являются следующие показатели*:

Валюта баланса по состоянию на 01.01.2013г. составила 1 913 974 тыс. руб., рост на 12% по сравнению с прошлым годом, **обороты** увеличились на 4% и составили 137 994 349 тыс. руб.

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 150 529 тыс. руб. **Собственные средства** Банка на конец отчетного периода составили 255 667 тыс. руб., рост по сравнению с прошлым годом на 40% за счет прибыли и переоценки основных средств.

* с учетом СПОД

Финансовым результатом деятельности банка за 2012г. является прибыль в сумме 17 781 тыс. руб.

Доходы банка за 2012г. составили 287 897 тыс. руб., снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2011г. на 4 493 тыс. руб. или 2%.

В структуре доходов 33% составляют комиссионные доходы (по операциям в системе «Золотая корона», расчетно-кассовое обслуживание и др.), 16% - восстановленные резервы на возможные потери, 18% - доходы от кредитования, 16% - по операциям с ценными бумагами, 2% - от межбанковских размещений, положительная переоценка составляет 13% от общего дохода, 1% приходится на доход от валютных операций, 1% составляют прочие доходы.

Расходы банка за 2012г. снизились по сравнению с прошлым годом на 63 835 тыс. руб. и составили 270 116 тыс. руб. (снижение в основном по статье «Отчисления в резервы на возможные потери»).

В структуре расходов 38% составляют расходы на содержание персонала, 16% - операционные расходы, 9%- организационно-управленческие расходы, 16% составляют расходы на формирование резервов на возможные потери, 5%- процентные расходы, 2% - налоги. Отрицательная переоценка составила 13% в общих расходах банка.

В **структуре пассивов** по состоянию на 01.01.2013г. собственные средства составили 17%, на долю привлеченных средств приходится 77%, прочие пассивы составили 6%. В привлеченных средствах доля юридических лиц – 27%, физических лиц– 50%.

По состоянию на 01.01.2013г. сложилась следующая **структура активов** банка: 13% приходится на денежные средства и счета в ЦБ РФ, 3%- средства на корсчетах в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги составляют 52%, выданные кредиты – 18%, 9% составляет имущество, 1% - обязательные резервы в ЦБ РФ, на прочие активы приходится 4%.

Расчетно-кассовое обслуживание. В качестве одного из приоритетных направлений деятельности Банк активно работает над сохранением и совершенствованием клиентской базы и привлечением средств корпоративных и частных клиентов, путем модификации и совершенствования банковских продуктов.

По состоянию на 01.01.2013г. клиентами Банка являются более 30 тысяч физических лиц и 2 377 корпоративных клиентов, в т.ч. 967 юридических лиц и 1 410 индивидуальных предпринимателей.

506 клиентов обслуживаются в банке дистанционно, посредством системы электронных расчетов «Интернет-Банк-Клиент». Во 2 кв. 2012г. банк внедрил услугу «Интернет-банк» для владельцев карт-счетов «Золотая корона», к услуге подключено 387 человек. При помощи данной услуги клиенты банка могут быстро (без посещения банка) оплатить за сотовую и стационарную связь, коммунальные, налоговые и др. платежи, провести перевод со счета на счет, «Денежные переводы/Золотая корона».

Клиентская база Банка представлена предприятиями и организациями различной формы собственности и отраслей:

- угольной (крупнейшие угледобывающие предприятия России и Дальнего Востока - ОАО ХК «Якутуголь», ООО «Металлургшахтспецстрой», ОАО «Нерюнгриуголь»);
- металлургической (ОАО «ГМК» «Тимир»);
- строительной (ООО «Стройсервис», ЗАО «Стальмонтаж», ООО ПКФ «Стройинвест», ООО ИПЦ «Энергосервис»);
- транспортной (ООО «Нерюнгринская автобаза», филиал «Аэропорт Нерюнгри» ФКП «Аэропорты Севера», ПКП «Дельта К», ООО «Мечел-Ремсервис»);
- сельскохозяйственной (родовые кочевые общины);

- энергетической (ОАО ДГК филиал Нерюнгринская ГРЭС, Нерюнгринское отделение энергосбыта ОАО АК «Якутскэнерго», ООО ИПЦ «Энергосервис»);
- торговой (ООО «Айгуль», ООО «Арбат», ООО «Махтал», ООО «Случ»);
- жилищно-коммунальной (ОАО «Нерюнгринский горводоканал», управляющие компании, ТСЖ);
- представители малого бизнеса.

Банк предоставляет клиентам широкий *перечень банковских услуг*:

- привлечение и размещение денежных вкладов, депозитов и кредитов;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также банков-корреспондентов;
- расчетно - кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- дистанционное обслуживание клиентов в системах электронных расчетов «Интернет – Банк - Клиент»;
- конверсионные операции, открытие и ведение паспортов экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий;
- все виды операций с ценными бумагами (брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность);
- операции в Российской платежной системе "Золотая корона" (эмиссия, эквайринг, «зарплатные» проекты, денежные переводы и др.);
- безналичные переводы в различные города России и СНГ;
- переводы в системах «Western Union», «Migom», «Лидер», «Быстрая почта», «UNISStream», «Contact», «Денежные переводы/Золотая корона»;
- услуги по приему платежей от физических лиц по уплате налогов, различных сборов и штрафов ГИБДД и паспортно-визовой службы, оплаты за услуги связи, коммунальных платежей;
- услуги по аренде индивидуальных сейфов для юридических и физических лиц;
- услуги по заверению уполномоченными работниками банка образцов подписей и оттиска печати, завещательных распоряжений клиентов;
- услуги по приему коммунальных платежей, за услуги сотовой связи в банкоматах и терминалах самообслуживания (cash-in) банка (с пластиковых карт и наличными денежными средствами);
- операции с драгоценными металлами (прием и ведение обезличенных металлических счетов населения);
- выдача различного рода справок (о ставке рефинансирования, о курсах валют и др.).

Конструктивный диалог, соблюдение интересов клиента, установление долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества, нацеленность на результат в сочетании с индивидуальным подходом, оперативное принятие решений и информационная открытость являются основными принципами делового сотрудничества с клиентами.

Кредитные операции. Кредитование юридических и физических лиц – приоритетное направление деятельности НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО). Кредитная политика Банка направлена на формирование качественного, рентабельного, диверсифицированного и сбалансированного кредитного портфеля, а реализация ее принципов и положений обеспечивает равновесие между доходностью операций кредитования и ликвидностью.

Кредитный портфель на 01.01.2013г. составил 281 645 тыс. руб., рост по сравнению с прошлым годом на 13% за счет увеличения объема выданных кредитов физическим лицам. Объем выданных кредитов в 2012 году составил 460 391 тыс. руб. (в прошлом году – 530 484 тыс. руб.).

В структуре кредитного портфеля на 01.01.2013г. доля кредитов населению составляет 71%, 19% приходится на кредиты юридических лиц и 10% - кредиты индивидуальным предпринимателям.

Кредитные операции в 2012 году проводились Банком преимущественно на территории Республики Саха (Якутия) - 96%.

При формировании кредитного портфеля банк отдает предпочтение сотрудничеству с надежными партнерами, имеющими хорошую деловую репутацию. Профессиональные суждения о выдаче кредита выносятся на основании комплексной оценки заемщика (заключение о результатах оценки финансового положения, оценка финансовых потоков, анализ ликвидности и достаточности залога), и последующее отслеживание финансового состояния заемщика на протяжении всего срока кредитования.

Основу кредитного портфеля Банка составляют кредиты 1-2 категории качества, что свидетельствует об умеренном кредитном риске и хорошем качестве кредитного портфеля Банка. Уровень просроченной задолженности по кредитам (2,2%) свидетельствует об умеренном кредитном риске.

В целях компенсации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитных операций, Банком на протяжении всего года создавался резерв на возможные потери по ссудам в полном объеме, исходя из реального состояния ссудной задолженности согласно требованиям нормативных документов Банка России.

Операции с ценными бумагами. В своей деятельности на фондовом рынке НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) руководствуется положениями утвержденной «Инвестиционной политики».

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление *брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами*).

Портфель ценных бумаг на 01.01.2013г. составил 823 077 тыс. руб. (в 2011г.- 438 478 тыс. руб.), рост в 1,8 раза или 384 599 тыс. руб. В структуре портфеля ценных бумаг большую долю (91%) составляют облигации, 16%- векселя. Политика банка в 2012 году была направлена на рост вложений в облигации, что отражает динамика структуры портфеля ценных бумаг.

По географическому признаку вложения Банка в ценные бумаги приходятся на Московский регион - 72%, Самарскую область – 7%, Санкт-Петербург -7%, Уральский регион - 8%, Новосибирскую и Иркутскую область – 3%, Казахстан -3%.

Валютные операции. Обороты покупки – продажи иностранной валюты на межбанковском рынке составили в 2012г. 4 587 тыс. долл. США и 184 тыс. евро (в 2011 году – 4934 тыс. долл. США и 167 евро). Обороты по внешнеэкономическим операциям клиентов Банка составили 1 201 тыс. долл. США, 1 тыс. евро и 72 677 тыс. руб. (в прошлом году – 1 975 тыс. долл. США, 13 тыс. евро и 66 954 тыс. руб.).

Оборот по покупке-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам в 2012 году составил 4 508 тыс. долларов США, 338 тыс. евро, 86 тыс. японских йен и 125 тыс. китайских юаней (прошлогодние показатели – 4 529 тыс. долларов США, 348 тыс. евро, 172 тыс. японских йен и 156 тыс. китайских юаней).

Большой популярностью пользуются у клиентов банка денежные переводы, как в иностранной валюте, так и в российских рублях посредством систем «Western Union», «Мигом», «Юнистрим», «Лидер», «Быстрая почта», «Contact», «Золотая корона/Денежные переводы».

Общий объем переводов населения в системах за 2012г. составил 838 349 тыс. руб., 5 149 тыс. долларов США, 106 тыс. евро (в 2011г. – 822 820 тыс. руб., 6 762 тыс. долл. США, 55 тыс. евро). Основное направление денежных переводов населения - Россия и страны СНГ (Украина, Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан, Азербайджан).

Операции в системе «Золотая корона». Одним из динамично развивающихся направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт в системе «Золотая корона», а также предоставление услуг на их основе.

По состоянию на 01.01.2013г. в системе «Золотая корона» действует 58,3 тыс. счетов физических лиц (по сравнению с прошлым годом рост на 4,6%). Суммарные остатки на карт-счетах физических лиц в системе «Золотая корона» на 01.01.2013г. составили 691 924 тыс. руб. (в прошлом году – 701 392 тыс. руб.), уменьшение на 1%.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие «зарплатных» проектов. 225 предприятий зачисляют зарплату своих работников на счета «Золотая корона», их количество увеличилось по сравнению с прошлым годом на 6,6%. Среди них крупнейшие предприятия региона – ОАО ХК «Якутуголь», ООО «Металлургшахтспецстрой», ОАО «Нерюнгриуголь», МУЗ Нерюнгринская горбольница, школы и детсады, жилищные компании. Более 8 тыс. пенсионеров получают пенсии и социальные выплаты на карт - счета в Банке. Объем зачислений денежных средств на счета вкладчиков системы увеличился по сравнению с прошлогодним показателем на 21% и составил 8 002 210 тыс. руб. (рост зачислений заработной платы на карт-счета увеличился на 24%, пенсий и пособий - на 12%).

Большое внимание Банком уделяется развитию безналичных платежей. Суммарный объем расчетов населения за товары и услуги составил 1,5 млрд. руб.

На постоянной основе банк расширяет инфраструктуру по обслуживанию пластиковых карт и приему платежей. По состоянию на 01.01.2013г. она включает в себя 32 банкомата, 738 терминалов, 19 терминалов самообслуживания (cash-in).

2.2. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2013г. представлена следующими данными:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
1	2	3	4
I	Операции и сделки*		
1.	Ссуды, в т.ч.:	1 851	1 590
1.1.	просроченная задолженность	0	
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	28	28
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	
6.	Субординированные кредиты	20 000	20 000
II	Доходы и расходы		
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	182	188
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	182	188
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 253	1 888
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 253	1 888
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	0
6.	Комиссионные расходы	0	0

* суммы операций указаны по сделкам, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей ф.806

Проведение операций по кредитованию связанных с банком лиц не оказало существенного влияния на финансовую устойчивость банка. Условия проведения сделок стандартные, не отличные от условий проведения операций с другими клиентами. Сумма таких сделок по состоянию на 01.01.2013 г. – 1 590 тыс. руб. Решения об их одобрении в соответствии с ФЗ №14-ФЗ от 08 февраля 1998г. не требовалось.

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери содержатся в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Внебалансовый счет	остаток на 01.01.2013г.	Сумма резерва
1	2	3	4
1	91315 "Выданные гарантии и поручительства"	1 565	29
2	91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	4 013	57
3	Итого:	5 578	86

2.4. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе численности основного управленческого персонала представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного периода	на конец предыдущего отчетного периода
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	22 639,3	17 389,8
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 693,3	15 023,6
2.	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	198	205
2.1.	численность основного управленческого персонала	5	5

2.5. Планируемые выплаты дивидендов по долям (распределение чистой прибыли).

Информация о прибыли на долю

НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) за не планирует выплату дивидендов по долям.

2.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с приказом Председателя Правления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) от 29.11.2012г. №390-П «О проведении годовой инвентаризации» осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения финансовых результатов Банка.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка за отчетный год.

По переходящим на 2013 год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка расчетов, результаты оформляются двусторонними актами (при условии, если дебиторская и кредиторская задолженность поставщиками, подрядчиками, покупателями не погашена до 01.01.2013г).

Общая сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам 474 (кроме 47427) и 603 (кроме счетов 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 01.01.2013г. составляет 37 325 тыс. руб.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов 474 (кроме 47411, 47425, 47426) и 603 (кроме 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 01.01.2012 года числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 5 311 тыс. руб.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2013г. остатки по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составила 1 042 тыс. руб. Данные суммы поступили в последние операционные дни 2012 года и длительность их отражения на балансе не превышает установленных сроков.

По балансовому счету 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» - остатки отсутствуют.

3. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками является одной из важнейших составляющих частей комплексной системы управления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО).

Основные принципы управления рисками закреплены во всех действующих внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями. Управление рисками в Банке осуществляется как на предварительном этапе оценки целесообразности принятия риска по предполагаемым операциям, так и при осуществлении текущего и последующего контроля при совершении операций на всех стадиях работы Банка.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Уставом банка определены органы системы внутреннего контроля НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО):

- Общее собрание участников Банка,
- Совет Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия,
- Главный бухгалтер Банка и его заместители,
- Служба внутреннего контроля,
- Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
- Отдел организации работы по управлению банковскими рисками,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Ведущий специалист по комплексной защите информации.

Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля учтены все рекомендации Банка России по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности банка, предусмотренные Положением Банка России № 242-П.

В 2012 году НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО), ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками. Результатом проводимой работы явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рисков затрат в расчет финансового результата. Деятельность по выявлению рисков и их управлению сконцентрирована в отношении показателей ликвидности, доходности, достаточности капитала и качества активов.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- *кредитный риск*
- *риск потери ликвидности*
- *рыночный риск, включающий валютный, фондовый и процентный риск*
- *операционный риск*
- *риск потери деловой репутации*
- *правовой риск*
- *стратегический риск*
- *страновой риск.*

Кредитный риск. *Кредитный риск* является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Управление кредитным риском предусмотрено Правилами управления кредитным риском (утв. 22.12.2010г.). Решение о выдаче крупных ссуд утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях минимизации кредитного риска коммерческое и банковское кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования. Решение принимается с учетом результатов финансового анализа ссудозаемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения. В 2011 году было проведено 3 заседания Комиссии по проблемным кредитам, где рассматривались мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд, и по реализации залогов. Ежеквартально проводится анализ кредитного портфеля, ежегодно проводится анализ управления кредитным риском. По состоянию на 01.08.2013г. управление кредитным риском оценено как «хорошее».

Особое внимание уделяется контролю кредитных рисков с точки зрения концентрации отраслевых рисков (*Приложение №1*). По состоянию на 01.01.201г. доля кредитов физическим лицам составила 71%, на выдачу кредитов юридическим лицам приходится 29% (в том числе 9,9% индивидуальным предпринимателям). Прошлогодние аналогичные показатели – 68,4% и 31,6% соответственно. По сравнению с прошлогодним показателем в 2012г. на 13,6% снизилась доля кредитов по отрасли «Строительство» и, наоборот, на 14,4% увеличилась доля кредитов по отрасли «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды».

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в *Приложении №2,3*. Данные в таблицах представлены в соответствии с требованиями Порядка составления ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», согласно которого в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению в отчетности подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности. О размерах расчетного и фактически сформированного резерва сведения предоставлены в *Приложении № 4* (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Величина

просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга (сч. 324, 458, 459, 51409).

По состоянию на 01.01.2013 г. задолженность по ссудам и процентам по ним снизилась по сравнению с показателем 2011г. на 99 718 тыс. руб. или 19% (или счет уменьшения объема учтенных векселей). По категориям качества снижение произошло по I категории качества (на 48%) и, наоборот, рост объема задолженности II категории качества (на 12%). Объем сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности снизился на 23 % до 39 175 тыс. руб. Резерв сформирован преимущественно по ссудной задолженности V категории качества.

На конец отчетного года сумма реструктурированных кредитов увеличилась на 18 % и составила 6 389 тыс. руб. В целях предоставления данных о реструктурированной задолженности (в соответствии с требованиями Указания Банка России 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У « О порядке составления кредитными организациями годового отчета») Банк использовал определение, данное Положением Банка России №254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Реструктурированные кредиты погашаются в соответствии с новыми условиями сделок.

Риск потери ликвидности. Контроль и управление ***рисками потери ликвидности*** осуществляется в банке на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России. Для минимизации этого риска в банке осуществляются следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- лимитирование позиций по финансовым инструментам;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности.

В 2012 году нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. По состоянию на 01.09.2012г. был проведен анализ управления риском ликвидности, управление риском ликвидности оценено как «хорошее».

Действующая в банке система лимитов на проводимые сделки и операции, подверженные рыночным рискам, позволяет ограничить фондовые, валютные и процентные риски. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств, прохождение обязательной процедуры согласования сделок.

Рыночный риск, включающий валютный, фондовый и процентный риск. Для минимизации ***фондового риска*** отделом ценных бумаг на постоянной основе отслеживается через РБК, Московскую Биржу, рейтинговые агентства: изменение котировок, резкие колебания цен от сделки к сделке, объем операций, отслеживается вся негативная информация, которая может повлиять на рынок, отслеживается динамика рыночной цены акций. Ежемесячно Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты на осуществление операций на фондовом рынке
- stop-loss (лимит размера убытка) и take-profit (лимит закрытия позиции с прибылью).

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентуры. Необходимая валютная позиция поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери. В 2012 году случаев наступления валютных рисков не было.

Для управления и контроля над **процентным риском** Банк оценивает риск потери прибыльности с помощью группы показателей оценки доходности – рентабельности активов, рентабельности капитала, чистой процентной маржи и спреда. Все вышеперечисленные инструменты и методы позволяют осуществлять постоянный контроль над операциями и снизить уровень процентного риска до минимума. В отчетном периоде отмечено незначительное снижение уровня процентного риска, в целом показатели спреда и маржи находятся на высоком уровне, что говорит о правильной процентной политике.

По состоянию на 01.06.2012г. проведен анализ управления рыночным риском на основании Методических рекомендаций по проведению проверки системы управления рисками в кредитных организациях. Согласно произведенным расчетам управление процентным риском в Банке оценивается как «хорошее», валютным риском - «хорошее».

Операционный риск. *Операционные риски* являются одними из наиболее важных для Банка. Для предотвращения операционных рисков постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, определяющая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

В банке разработана методика по оценке операционного риска. Произведенная оценка операционного риска по данной методике оценивает уровень операционного риска как «низкий».

В Банке создана база данных о неблагоприятных событиях, которая служит для консолидации информации и последующего использования накопленных данных для оценки уровня операционных рисков банка. В базу данных внесены все сведения с 2004 года, с 2009 года ведется дополнительная база по ошибкам сотрудников. Отдельно создана база данных по кассовым операциям (внесение информации об актах на снятие остатка денежной наличности в банкоматах). Также ведется база данных о неблагоприятных событиях и понесенных операционных убытках в других кредитных и финансовых организациях (для предотвращения подобных ошибок).

Операционный риск рассчитывается отделом организации работы по управлению банковскими рисками ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, на основе данных банковской отчетности. Рассчитанная величина операционного риска принимается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), рассчитываемого ежедневно. За отчетный период фактов нарушения норматива Н1 не выявлено.

Риск потери деловой репутации. Управление *риском потери деловой репутации* проводится в отношении направлений деятельности Банка, нацеленных на недопущение в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом и, как следствие, уменьшение числа клиентов (контрагентов). Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов.

Ежеквартально производится оценка риска потери деловой репутации. По данной оценке можно сделать заключение об умеренном уровне риска потери деловой репутации банка, обусловленного незначительным присутствием факторов риска и не сопровождающимся оттоком средств клиентов из Банка.

В целях повышения уровня профессиональной подготовки за 2012 год 11 сотрудников банка повысили квалификацию в профессиональных семинарах, проводимых ведущими учебными заведениями России и другими учебными центрами (из них 2 человека с выездом за пределы города Нерюнгри, 9 человек прошли обучение в on-line семинарах). Внутри банка с сотрудниками отделов за отчетный период проведено 45 семинаров на различные темы, согласно утвержденных Председателем Правления плана.

Отделом собственной безопасности проводились меры по соблюдению принципа «Знай своего работника», по выявлению, предупреждению и пресечению действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих кредитной организации в противоправные действия.

Правовой риск. Огромное влияние уделяется в Банке вопросам правовой защищенности деятельности банка. Управление **правовыми рисками** осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства и знакомством с нововведениями в нормативной базе. В отчетном периоде юридическим отделом проведено 6 семинаров.

Стратегический риск. **Стратегические риски** являются значимыми для деятельности Банка. Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

Страновой риск. Основную деятельность Банк ведет на территории Российской Федерации, по этой причине основные страновые риски, которым подвержена организация, связаны главным образом с Российской Федерацией.

С целью снижения уровня странового риска на постоянной основе отслеживается информация об иностранных контрагентах через Интернет и СМИ. Проводится постоянное повышение квалификации персонала, контроль за соблюдением служащими своих обязанностей.

Действующая в НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) *система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма* (далее-ПОД/ФТ) построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и призвана обеспечить:

- минимизацию риска использования банка в качестве посредника в операциях по отмыванию денег, и финансированию терроризма;
- защиту банка от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с попытками использовать банк для проведения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, фиксирование и представление сведений о них в Росфинмониторинг.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения, в целях повышения восприимчивости системы к изменению внешней и внутренней среды деятельности НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО).

4. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение 2012 года существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО) не было.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Во исполнение указания Центрального Банка России от 08 октября 2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с учетом изменений и дополнений) и в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и годового

отчета за 2012 год проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. На основании приказа № 340-п от 19.10.2012г. по состоянию на 01.11.2012г. проведена инвентаризация фактического наличия имущества Банка (основных средств материальных запасов). По результатам инвентаризации излишки/недостачи не установлены.

Инвентаризация расчетов требований и обязательств по банковским операциям и сделкам, незавершенных расчетов, созданных резервов, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам, ценных бумаг, учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах и счетах «Депозиты» проведена по состоянию на 01 декабря 2012г. на основании приказа № 390-п от 29.11.2012г. Не урегулированных расчетов не установлено.

Проведена инвентаризация ценностей, находящихся на хранении в хранилище ценностей по состоянию на 21 декабря 2012 года на основании приказа № 420-п от 21.12.2012г. По результатам инвентаризации излишки/недостачи не установлены.

Согласно приказу № 409-п от 14.12.2012г. на 01.01.2013г. проведен полистный и поштучный пересчет денежных средств в хранилище ценностей кассового узла. Излишек и недостач не установлено.

Обеспечена клиентам - юридическим лицам выдача выписок из расчетных счетов по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

Со всеми клиентами - юридическими лицами ведется работа по получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года.

Ведется работа по получению письменных подтверждений остатков от кредитных организаций по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013г.

Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

В первый рабочий день 2013 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), кредитов, полученных от Банка России, обеспечения по кредитам Банка России на внебалансовых счетах. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка не установлено.

6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методика учета доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу "начисления", следовательно, финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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.

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

По всем ссудам, активам (требованиям) без исключения, отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Факт принятия работ, оказания услуг подтверждается подписанием со стороны Банка соответствующего первичного документа (Акт выполненных работ/услуг, ведомость оказанных услуг и т.п.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); привлеченным драгоценным металлам; вложениям ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на 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 доначисленные с указанной выше даты.

Амортизационные отчисления, производимые банком по основным средствам и нематериальным активам, относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Доходы/расходы будущих периодов

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал - календарный месяц.

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

Если доходы будущих периодов, полученные по другим операциям (не являющимся кредитными операциями), содержат в себе налог на добавленную стоимость, то сумма НДС, полученная в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, в котором был получен платеж.

Не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов до полного отнесения сумм, числящихся на счетах 61304 и 61403, на счета 70601 и 70606 соответственно. Списание расходов будущих периодов, относительно которых договорными отношениями предусмотрено предоставление подтверждающих документов (акт выполненных работ, ведомость оказанных услуг и т.д.), производится по факту их поступления в банк. При поступлении подтверждающих документов в банк проставляется «входящий» штамп НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) с указанием даты поступления. Даже при наличии на подтверждающем документе нескольких календарных дат (дата составления документа, дата подписания стороной, оказывающей работы/услуги и т.п.), датой для списания расходов будущих периодов признается дата поступления документа в банк.

По доходным операциям банка, облагаемым налогом на добавленную стоимость, учет ведется на счетах 47422, 60311 путем накопления поступивших за день сумм с ежедневным распределением их на доходы банка (70601) и НДС полученный, подлежащий перечислению в бюджет (60309).

Резервный фонд

Резервный фонд создается в целях обеспечения интересов вкладчиков Банка, кредиторов, для покрытия убытков и других целей, определяемых решением Общего собрания участников Банка.

Резервный фонд формируется путем отчислений из чистой прибыли. Размер отчислений определяется решением Общего собрания участников Банка при распределении прибыли и не может составлять более 10% чистой прибыли. Порядок формирования фонда и его использования определяется «Положением о порядке формирования и использования резервного фонда НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)».

Резервный фонд может быть использован по решению Общего собрания участников на следующие цели:

- покрытие убытков банка по итогам отчетного года;
- капитализацию фондов банка с целью увеличения уставного капитала;
- выкуп доли (долей) участников банка;
- иные цели.

7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние банка, признается событием после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2012 год относятся:

- перенос остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года», на счет N 707 «Финансовые результат прошлого года» в первый рабочий день 2013 года (05 января 2013г.) после составления ежедневного баланса на 01.01.2013г.;
- отражение доходов/расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также

уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению N 302-П в части доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2013 года;

- начисление налога на прибыль за отчетный 2012 год в качестве налогоплательщика согласно налогового законодательства Российской Федерации;
- завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". На дату составления годового отчета остаток по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года" отсутствует.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку их последствий в денежном выражении

Крупные сделки, связанные с приобретением и/или выбытием основных средств и финансовых активов в 2012 году не заключались. Существенного снижения стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

8. Изменения в учетной политике на 2013 год

Учетная политика НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) на 2013 год утверждена без существенных изменений (Приказ № 438-п от 29.12.2012г.).

Председатель Правления

О.А. Дмитриева

Главный бухгалтер

И.П. Мажурина

21 марта 2013г.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

№ п/п	Наименование показателя (ф.302)	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр. лицам всего (включая ПБЮЛ), в т.ч. по видам деятельности:	81 719	29	76 729	31.6
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	1 043	0.4	0	0
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 465	14.4	0	0
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	496	0.2	978	0.4
1.5.	строительство	0	0	32 988	13.6
1.6.	транспорт и связь	12 523	4.4	12 465	5.1
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 204	8.6	27 553	11.4
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	659	0.2	1 205	0.5
1.9.	прочие виды деятельности	2 329	0.8	1 540	0.6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	40 469	14.5	76 729	31.6
2.1.	индивидуальным предпринимателям	27 976	9.9	28 800	11.8
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в т.ч.:	199 926	71	165 954	68.4
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	5 698	2	6 281	2.6
3.1.1.	ипотечные кредиты	2 698	0.9	4 443	1.8
3.2.	автокредиты	0	0	0	0
3.3.	иные потребительские кредиты	5 949	2.1	155 230	64

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива (ф.115)	на конец отчетного года, тыс. руб. (за 2012 год)							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактическ ий
				до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	Св. 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	413 060	27 334	8 062	1 188	965	17 119	39 175	39 175
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	284 507	18 999	8 062	1 188	965	8 784	13 201	13 201
1.2.	учтенные векселя	123 740	8 335	-	-	-	8 335	25 902	25 902
1.3.	факторинг	4 813	-	-	-	-	-	72	72
1.4.	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	55 004	-	-	-	-	-	200	200
3	Прочие требования, в т.ч.:	104 226	33 337	70	40	44	33 183	32 769	34 109
	Корреспондентские счета	54 157	-	-	-	-	-	-	-
	%%	8 231	1 128	41	19	31	1 037	-	1 340
	портфель однородных требований	1 295	-	-	-	-	-	13	13
	Активы банка, не используемые для осуществления банковской деятельности	5 528	-	-	-	-	-	553	553
4	ИТОГО:	572 290	60 671	8 132	1 228	1 009	50 302	72 144	73 484

Активы с просроченными сроками погашения

п/п	Наименование актива (ф.115)	на конец отчетного года, тыс. руб. (за 2011 год)							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	Св. 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	512 778	20 509	2 105	421	2 193	15 790	50 750	50 750
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	245 544	11 754	2 105	421	2 193	7 035	12 342	12 342
1.2.	учтенные векселя	259 188	8 755	-	-	-	8 755	38 287	38 287
1.3.	факторинг	8 046	0	-	-	-	-	121	121
1.4.	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	-	0	-	-	-	-	-	-
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	0	-	-	-	-	-	-
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	0	-	-	-	-	-	-
1.7.	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	0	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	55 004	0	-	-	-	-	92	92
3	Прочие требования, в т.ч.:	79 464	36 660	236	4	62	36 358	35 419	37 106
	Корреспондентские счета	32 748	0	-	-	-	-	1	1
	%%	7 205	1 149	103	3	54	989	-	1,687
	портфель однородных требований	1 243	0	-	-	-	-	12	12
4	ИТОГО:	647 246	57 169	2 341	425	2,255	52 148	86 261	87 948

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требования по получению процентных доходов по ссудам**

№ п/п	Наименование показателя (ф.115)	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	413 060	7 615	512 778	6 577
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	27 334	1 128	20 509	1 149
5.	Объем реструктурированной задолженности	6 389	1 278	5 402	2 490
6.	Категория качества:				
6.1.	I	124 658	5 812	239 073	4 493
6.2.	II	251 342	434	224 859	357
6.3.	III	1 188	19	1 331	24
6.4.	IV	848	30	818	54
6.5.	V	35 024	1 320	46 697	1 649
7.	Обеспечение, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
7.1.	I категория качества	-	-	-	-
7.2.	II категория качества	-	-	-	-
8.	Расчетный резерв на возможные потери	39 175	-	50 750	-
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	39 175	-	50 750	-
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	39 175	1 340	50 750	1 687
10.1.	II	3 852	7	3 335	6
10.2.	III	238	4	309	5
10.3.	IV	424	15	409	27
10.4.	V	34 661	1 314	46 697	1 649