

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
к отчетности на 01.01.2013 года
(годовая)

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в ред. Указаний Банка России от 09.04.2010 N 2426-У, от 13.11.2010 N 2519-У) по операциям, совершенным ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) в 2012 году.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На момент составления годового отчета Банк является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»	
Сокращенное наименование	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	
Регистрационный номер, дата регистрации	3173, 05 декабря 1994г.	
Основной государственный регистрационный номер	1020500003919, 24 декабря 2002	
ИНН	0541016015	
Лицензии	№ 3173 от 11.03.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.	
Участие в системе страхования вкладов	Рег.номер 610 от 10.02.2005г.	
	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Уставный капитал	181`617`488 рублей	181`617`488 рублей
Состав Совета директоров	1.Казобеков Ибрагим Гаджиевич (председатель), долей нет	1.Казобеков Ибрагим Гаджиевич (председатель), долей нет
	2.Казобеков Аслан Ибрагимович, доля 76,7319%	2.Казобеков Аслан Ибрагимович, доля 76,7319%
	3.Федоренко Игорь Петрович, доля 1,7619%	3.Федоренко Игорь Петрович, доля 1,7619%
	4.Ладатко Александр Петрович,	4.Ладатко Александр Петрович,

	доля 10,7531%	доля 10,7531%
	5.Кузнецов Евгений Александрович, доля 10,7531%	5.Кузнецов Евгений Александрович, доля 10,7531%
	6.Булнина Юлия Юрьевна, долей нет	6.Булнина Юлия Юрьевна, долей нет
	7.Марова Юлия Николаевна, долей нет	7.Марова Юлия Николаевна, долей нет
Единоличный исполнительный орган	Федоренко Игорь Петрович, председатель Правления, доля 1,7619%	Федоренко Игорь Петрович, председатель Правления, доля 1,7619%
Состав Правления	1.Федоренко Игорь Петрович, доля 1,7619%	1.Федоренко Игорь Петрович, доля 1,7619%
	2.Чугаев Дмитрий Петрович, долей нет	2. Чугаев Дмитрий Петрович, долей нет
	3.Еременко Геннадий Геннадиевич, долей нет	3.Асланов Аслан Газратович, долей нет
	4.Пиликин Алексей Аркадьевич, долей нет	4. Молчанова Ольга Вячеславовна, долей нет
	5.Иванова Ольга Александровна, долей нет	5.Абакарова Фарид Мухтаровна, долей нет
Юридический адрес	350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15	367032, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Гаджиева, д.168«В»
Фактический адрес	350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15	367032, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Гаджиева, д.168«В»
Подразделения	Филиал ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г.Махачкала	Филиал ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г.Краснодаре

По состоянию на 01 января 2013 года в России зарегистрировано 1 094 кредитных организаций (в том числе 1 027 банков), из которых 956 являются действующими и имеют лицензию на осуществление банковских операций, в том числе 897 банков и 59 небанковских кредитных организаций. Кредитных организаций, имеющих лицензию, предоставляющую право на привлечение вкладов населения 784, включенных в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – 793.

По состоянию на 01 января 2013 года капитал менее 300 млн. рублей имели всего 561 кредитная организация из 956 действующих.

Наименование региона	Всего на 01.01.2012	+/-	Всего на 01.01.2013	в том числе по величине уставного капитала, зарегистрированного на 01.01.2013				
				до 10 млн. руб.	От 10 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. до 1 млрд. руб.	От 1 млрд. руб. и выше
Всего по Российской Федерации:	978	-22	956	30	255	276	218	177
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	45	+1	46	2	14	20	9	1
<i>Краснодарский край</i>	14	+1	15	0	5	5	4	1
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	56	-6	50	4	15	24	7	0
<i>Республика Дагестан</i>	31	-4	27	3	7	15	2	0

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, а именно в Краснодарском крае и в Республике Дагестан. Основу производительных сил в данных двух субъектах РФ составляют промышленный, строительный, топливно-энергетический комплексы, а также агропромышленный, транспортный, курортно-рекреационный и туристский комплексы.

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов

Наименование региона	Количество КО в регионе		Количество филиалов в регионе					
			Всего		КО, головная организация которых находится в данном регионе		КО, головная организация которых находится в другом регионе	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Всего по Российской Федерации:	978	956	2807	2 349	464	403	2343	1 946
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	45	46	302	249	20	17	282	232
<i>Краснодарский край</i>	<i>14</i>	<i>15</i>	<i>98</i>	<i>80</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>96</i>	<i>79</i>
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	56	50	177	169	81	82	96	87
<i>Республика Дагестан</i>	<i>31</i>	<i>27</i>	<i>82</i>	<i>85</i>	<i>67</i>	<i>69</i>	<i>15</i>	<i>16</i>

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в 2012 году оказывал следующие услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- Открытие и ведение счетов,
- Дистанционное обслуживание;
- Депозитные операции;
- Кредитование.

А также следующие услуги физическим лицам:

- Депозитные операции;
- Кредитование физических лиц;
- Бессистемные переводы без открытия банковского счета;
- Переводы по системе «Contact»;
- Переводы по системе «Город»;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

В рассматриваемом году постоянно проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание.

В Краснодаре юридическим лицам и предпринимателям открыто 47 счетов, физическим лицам 96 счета. В Махачкале открыто 29 и 82 счетов соответственно. Кроме того, в Махачкале осуществлена работа по закрытию неработающих счетов юридических лиц и предпринимателей. В результате проведенной работы было закрыто 27 счетов, основная масса которых состояла из счетов, по которым операции не проводились более 2 лет.

На 01.01.2013 в Банке обслуживалось 678 клиентов, в том числе 298 юридических лиц и предпринимателей и 380 физических лиц.

На 01.01.2013 в Банке находилось на обслуживании 724 счета клиентов, в том числе 302 счета клиентов-юридических лиц и предпринимателей и 422 счета клиентов-физических лиц.

Привлечено 13 депозитов юридических лиц на сумму 156,4 млн. руб. (все - в головном офисе в городе Краснодаре).

Также привлекались и вклады физических лиц, всего в течение года привлечено 33,8 млн. руб. Из них 39 вкладов на сумму 21,5 млн. руб. - в головном офисе в г. Краснодаре и 12 вкладов на сумму 12,3 млн. руб. - в филиале в г. Махачкала.

В 2012 г. Банком было размещено денежных средств (суммарный оборот за год) в депозиты ЦБ РФ на общую сумму 1 289 млн. рублей. Обороты по счетам банков-корреспондентов (сч.30109)

и счетам в банках-корреспондентах (сч.30110) за 2012 г. консолидированно составили 374 млн.рублей и 42 млн. рублей соответственно.

В апреле 2012 г. запущена программа приема от населения коммунальных платежей и платежей в бюджет посредством использования Программного Обеспечения «СИСТЕМА ГОРОД».

В 2012 году основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат Банка, являлись операции кредитования юридических и физических лиц. Процентные доходы в 2012 году увеличились и в объемном, и в долевым показателях (60,9млн.рублей против 42,3млн.рублей в 2011г.); объем и доля комиссионных доходов наоборот снизились (5,98млн.рублей против 8,7млн.рублей в 2011г.).

За отчетный период объемы привлеченных средств клиентов, а также ссудной задолженности выросли. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 15,7% с 249,1млн.рублей до 288,2млн.рублей, при этом остатки по счетам физических лиц увеличились в 6 раз до 19,7млн.рублей на 01.01.2013г. против 3,3млн.рублей на 01.01.2012г. Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 13,7% с 309,3млн.рублей до 351,7млн.рублей.

В 2012 году кроме проверок, проведенных службой внутреннего контроля, осуществлены проверки деятельности Банка следующими внешними контролирующими органами. В 4 квартале 2012 года специалистами ИФНС России № 2 по г.Краснодару проводилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов: по всем налогам и сборам за период с 01.01.2009г. по 31.12.2011г., а также страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в соответствии с ФЗ от 15.12.2001г. №167-ФЗ за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. По результатам проверки в марте 2013г. Банку предложено уплатить недоимку по налогу на имущество за 2010г. в сумме 57`060рублей и налогу на прибыль за 2010г. в сумме 152`278рублей; а также начислены штрафы в сумме 59`364рубля и пени в сумме 45`349рублей.

В 4 квартале 2012 года в Банке специалистами Главного управления Банка России по Краснодарскому краю проведена инспекционная проверка. Существенных нарушений проверкой не выявлено, мер надзорного воздействия к Банку не принималось. Данная проверка была связана с тем, что Банком в соответствии с планом развития было принято решение о подаче документов в Банк России на получение лицензий на осуществление валютных операций.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Как указывалось выше, Банк осуществляет свою деятельность (присутствует) только на территории Российской Федерации, а именно в Республике Дагестан и в Краснодарском крае.

В 2012 году Банком было заключено соглашение с Банком Росси, позволяющее на постоянной основе размещать временно свободные средства на депозитах в Банке России. Всего оборот по депозитным сделкам с Банком России за 2012г. составил 1289 млн. рублей, остаток депозитов «до востребования» на 01.01.2013г. – 14млн.рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года структура ссудной задолженности (без депозита в Банке России) распределялась следующим образом: задолженность банков составляет 17 млн. рублей или 4,8% от общей суммы, юридических лиц 126 млн. рублей или 35,6%, предпринимателей 103 млн. рублей или 29,1%, физических лиц 108 млн. рублей или 30,5%. Общий объем ссудной задолженности составил 354 млн.рублей.

В течение 2012 года объемы выданных кредитов распределялись по клиентам следующих регионов Российской Федерации:

- в Республике Дагестан объем выданных кредитов составил 173,1 млн. рублей или 30% от общего объема, остаток составил 149 млн. рублей или 42% от суммы задолженности;

- в Краснодаре объем выданных кредитов составил 304 млн. рублей или 52,7%, остаток задолженности составил 169 млн. рублей или 47,6%;

- клиентам из Ростовской области было выдано 10 млн. рублей или 1,7%, остаток задолженности составил 10 млн. рублей или 2,8%;

- клиентам из Москвы было выдано 7,5 млн. рублей или 1,3%, остаток задолженности составил 4 млн. рублей или 1,1%;

- клиентам Республики Адыгея было выдано 8,3 млн. рублей или 1,4%, остаток задолженности составил 5 млн. рублей или 1,2%;

По отраслям производства наибольший объем средств был выдан предприятиям оптовой и розничной торговли, ремонту автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 304,5 млн. рублей или 52,8%, остаток задолженности на 01.01.2013 года составил 154 млн. рублей или 43,5 %, и строительным предприятиям 35,7 млн. рублей или 6,2%, задолженность соответственно 31,3 млн. рублей или 8,8%, производственным предприятиям выдано 18 млн. руб. или 3,1%, остаток задолженности 19,3 млн. руб. или 5,4%, сельскохозяйственному предприятию в сумме 4 млн. руб. или 0,7%, остаток задолженности 4 млн. руб. или 1,1%, предприятиям транспорта и связи в сумме 9,9 млн. руб. или 1,7%, остаток задолженности 2,7 млн. руб. или 0,8%, на завершение расчетов выдано 47,7 млн. руб. или 8,3%, остаток задолженности 2,7 млн. руб. или 0,7%.

Объем межбанковских кредитов предоставленных в 2012 году составил 74 млн.руб., или 20,9% от общего объема выдач, в том числе в Республике Дагестан территориальным банкам было выдано 55 млн. рублей или 9,5% от общего объема выдач, задолженность на 01.01.2013 года отсутствует, в Краснодаре объем кредита предоставленного филиалу Московского банка составил 19 млн. рублей или 3,3% от общего объема выдач, задолженность на 01.01.2013г. составила 17 млн. руб.

Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели, объем выдач составил 68 млн. руб. или 11,8% от общего объема выдач, остаток задолженности составил 108 млн. руб. или 30,5% от суммы общей ссудной задолженности.

В структуре ссудной задолженности преобладают кредиты второй категории качества 271,3 млн. рублей или 76,6 % , по ним сформирован резерв на возможные потери в сумме 5,0 млн. рублей. Ссуды первой категории качества составляют 48,2 млн. рублей или 13,6%. Ссуды третьей категории качества составляют 7,3% или 25,7 млн. рублей, резерв сформирован в сумме 6,7 млн. рублей. Ссуды четвертой категории качества составляют 8,8 млн. рублей или 2,5%. резерв сформирован в сумме 4,5 млн. рублей. Общий объем сформированного резерва составляет 16,2 млн. рублей. Просроченная задолженность по основному долгу и процентам составляет 27 тыс. руб. или 0,007%

Объем реструктурированных кредитов на 01.01.2013г. составил 3 млн. руб. или 0,8% от общей ссудной задолженности, в т.ч. индивидуальному предпринимателю по двум кредитным продуктам в сумме 2,4 млн. руб. и двум физическим лицам в сумме 0,6 млн. руб. Реструктуризация проводилась в части пролонгации сроков кредитов и изменения графиков погашения. По состоянию на отчетную дату просроченные платежи по данным кредитам отсутствуют. Реструктурированные ссуды отнесены в третью категорию качества с РВПС в сумме 1,2 млн. руб.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным связанным компаниям, на 01.01.2013г. составляет 12,4% от общей ссудной задолженности на отчетную дату, в абсолютном выражении 43,7 млн. руб., просроченных обязательств в отчетном периоде не возникало. Кредиты предоставлены следующим организациям:

- ООО «Русский сезон» по месту нахождения Головного офиса банка в сумме 25млн. руб., сформирован резерв по ссуде в размере 1 млн. руб., обеспечением является залог товаров в обороте;
- ЗАО «Атом» кредит предоставлен филиалом в г. Махачкале в сумме 18,7 млн. руб., РВПС – 4,5 млн. руб., обеспечением является залог недвижимости;

Решение о предоставлении кредитов данным предприятиям принято Общим собранием участников Банка. Процентные доходы от кредитования связанных компаний за 2012год составили 4,6 млн. руб.

На 01.01.2013г. Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 5,1 млн.рублей, в том числе по предоставлению средств под «лимит задолженности» (овердрафты); а также по выданным банковским гарантиям 0,9 млн. рублей.

В 2012 году Банком привлечено 13 депозитов юридических лиц на сумму 156,4 млн. руб. (все - в головном офисе в городе Краснодаре).

Также привлекались и вклады физических лиц, всего в течение года привлечено 33,8 млн. руб. Из них 39 вкладов на сумму 21,5 млн. руб. - в головном офисе в г. Краснодаре и 12 вкладов на сумму 12,3 млн. руб. - в филиале в г. Махачкала.

Обязательства банка по депозитам, полученным от связанных компаний, составили на 01.01.2013 года 199`792,4 тысячи рублей. В том числе Саморегулируемая организация Некоммерческое Партнерство "Гильдия ЭнергоСбережения" - 801,8тыс.рублей и Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство "Строительное региональное объединение" – 198`990,6 тыс.рублей. Всего за 2012год расходы банка по данным обязательствам составили:

- Саморегулируемая организация Некоммерческое Партнерство "Гильдия ЭнергоСбережения" – 46,4тыс.рублей (проценты по депозиту);
- Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство "Строительное региональное объединение" 5`817,57тыс.рублей (проценты по депозитам) и 2`988,9тыс.рублей (вознаграждение за поддержание лимита).

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с большим запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Минимальные значения Н2 и Н3 в 2012 году составили 109,98% и 107,19% соответственно, максимальное значение Н4 – 49,98%. Значения нормативов ликвидности за календарный год улучшены: Н2 вырос на 22,49 п.п., Н3 – на 71,59 п.п., Н4 снизился на 28,55 п.п.

Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались.

Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в течение года был **низким**.

Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

На постоянной основе анализировалось состояние риска кредитного портфеля, в т. ч. ежедневно рассчитывались нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривалась должностными лицами и органами управления Банка.

✓ В течение года нормативы концентрации кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Следует отметить снижение за прошедший год значений нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска: Н6 – на 2,5 п.п., Н7 – на 9,3 п.п., Н10 – на 0,2 п.п.

✓ Значение показателя П1 (доля просроченных ссуд) в течение первых 7 месяцев было нулевым, на 1.09.2012 г. возникло просроченное обязательство по погашению ссуды ООО «Бетон-Мастер» в сумме 1 209 тыс. руб., в сентябре задолженность погашена. На 01.12.2012 и на 01.01.2013 числились просроченные обязательства по погашению ссуды физ. лица Мусаева Ш.К. (8 и 16 тыс. руб. соответственно).

✓ П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) - в установленных пределах. За год произошло снижение:

- объема проблемных и безнадежных ссуд – на 1 408 тыс. руб.,

- показателя П2 – на 0,79 п.п., что связано со снижением объема таких ссуд и ростом кредитного портфеля Банка.

✓ Значение показателя П3 (разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля) было отрицательным на пять месячных дат в течение года: на 1.04, 1.05, 1.06, 1.09 и 1.01.2013, при этом находилось в пределах, соответствующих среднему кредитному риску. По данным на 1.01.2013 по сравнению с данными на 1.01.2012 П3 составил 0,2 п.п., что свидетельствует о сохранении в течение года качества кредитного портфеля.

В связи с направлениями деятельности Банка единственным существенным для Банка видом рыночных рисков является процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Баланс активов и пассивов Банка сформирован таким образом, что при росте процентных ставок ЧПД (чистый процентный доход) растет, при снижении процентных ставок – снижается.

Оценка уровня процентного риска производилась на основе анализа разрывов по срокам и коэффициентов процентной маржи и спреда.

ГЭП на сроках до года положительный, то есть ЧПД растет при повышении % ставок, снижается при их снижении.

На конец календарного года величина коэффициента разрыва значительно превышает приведенную в Письме Банка России от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» (0,9 – 1,1), что свидетельствует о значительном превышении размещенных средств над обязательствами на конец года. В течение года величина коэффициента снижалась, то есть производилась оптимизация активов и обязательств.

В связи с опережающим ростом объема платных пассивов и ставки по пассивам значения коэффициентов процентной маржи и спреда за год незначительно снизились.

Уровень риска на все отчетные даты определен как **низкий**.

Работа по управлению операционным риском строилась на основе мониторинга факторов риска.

Операционные убытки Банка за 2012 год составили 14,7 тыс. руб., в т.ч.:

- 2,2 тыс. руб. – сумма штрафных санкций УПФР г. Краснодара;

- 2,5 тыс. руб. – сумма штрафных санкций ИФНС России №2 по г. Краснодару;

- 10 тыс. руб. – штрафы УФСБ по Краснодарскому краю.

Другой информации о факторах операционного риска, влияющих на его уровень, нет.

Уровень риска в связи с незначительностью сумм на все месячные даты – **низкий**.

Случаев реализации факторов правового риска в 2012 году не зафиксировано, уровень риска **низкий** на все отчетные даты.

Во-первых, это связано с проделанной работой по актуализации внутренних документов Банка, унификации банковских операций и сделок, разработке унифицированных форм документов.

Во-вторых, функционирование системы внутреннего контроля Банка дает возможность проводить идентификацию реальных выгодоприобретателей и их проверку до совершения сделок.

В третьих, Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены стабильные длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке.

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска.

В связи с отсутствием случаев реализации факторов риска в 2012 году балльная оценка в течение года составляла 0 баллов.

На основании балльной оценки факторов уровень репутационного риска в ежеквартально оценивался как **низкий**.

Управление стратегическим риском в Банке велось путем контроля за исполнением утвержденных Стратегии и бизнес-плана. Показатели, характеризующие выполнение указанных документов, в 2012 году в основном выполнены.

Среднесписочная численность персонала по головному офису в городе Краснодаре в 2012 году составляла 23 человека, всего списочная численность за год - 28 человек, из них основного управленческого персонала 5 человек. Фонд оплаты труда за год всего по подразделению составил 16`144,4 тыс. рублей, в том числе премии 503,8 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала по филиалу Банка в городе Махачкале в 2012 году составляла 21 человек, всего списочная численность за год - 32 человека, из них основного управленческого персонала 2 человека. Фонд оплаты труда за год всего по подразделению составил 3`319,2 тыс. рублей, в том числе премии 259,5 тыс. рублей.

Всего по Банку фонд оплаты труда за год составил 19`463,6 тыс. рублей. Из них выплаты основному управленческому персоналу 5945,9 тыс. рублей:

- 5705,9 тыс. рублей – заработная плата и компенсации;
- 240,0 тыс. рублей – премии.

Отдельного порядка по выплате вознаграждений основному управленческому персоналу, относящемуся к правлению Банка нет, члены совета директоров вознаграждений в отчетном 2012 году не получали, изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2012 году не утверждалось.

По итогам отчетного 2012 года вознаграждения основному управленческому персоналу не планируются.

По итогам отчетного 2012 года выплата дивидендов участникам банка не планируется.

В феврале 2012 года была прекращена деятельность (закрыт) филиал Банка в г.Краснодаре (в связи со сменой местоположения головного офиса Банка из Махачкалы в Краснодар и открытием филиала в городе Махачкала).

3. ИНФОРМАЦИЯ О СОПОСТАВИМОСТИ ДАННЫХ

В Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Вся отчетность, представленная в данном годовом, состоит из показателей за отчетный год и аналогичных показателей за предшествующий год.

При составлении бухгалтерского баланса за отчетный год была применена следующая реклассификация отдельных статей бухгалтерского баланса:

№ п/п	Номер статьи разработочной таблицы	Номер статьи бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.рублей	Определение реклассификации
-------	------------------------------------	-------------------------------------	-------------------	-----------------------------

1	2	3	3	Остаток на кор.счете в НКО ЗАО НРД в связи с введением в действие Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П (в соответствии с 302-П счет №30402, в соответствии с 385-П счет №30110)
---	---	---	---	--

При составлении бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за отчетный год была применена следующая реклассификация отдельных статей отчетов:

№ п/п	Номер статьи разработочной таблицы	Номер статьи отчета о прибылях и убытках	Сумма, тыс.рублей	Определение реклассификации
1	19	2.2	2989	Сумма начисленного и уплаченного комиссионного вознаграждения за поддержание депозитного лимита по соглашению о привлечении депозитов, являющегося по экономическому содержанию процентными расходами

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за отчетный год были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки:

№ п/п	Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
1	C14.1 C14	101	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода =101-0
2	C15	41	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода =41-0
3	C16	2	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода =2-0
4	C20	20	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода =173-153
5	C20.1	173	Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. =948-775
6	C20.2	153	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода. =156-3
7	C22	-783	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
8	C27	63	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам
9	C28	4328	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам. =8477-4149
10	C30	-51	Сумма расходов от реализации основных средств
11	C30.2	51	Сумма расходов от реализации основных средств

4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение, изготовление и создание имущества определяется в соответствии с законодательством РФ.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка основных средств в 2012 году в бухгалтерском учете не производилась.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Земля не подлежит амортизации.

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

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Информация об учетной политике.

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена Советом директоров 14.02.2012г.

В течение 2012 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с Учетной политикой, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства российской Федерации по бухгалтерскому учету не допускалось. Существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2012 году не было.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк имеет корреспондентские счета (счета «Ностро») в НКО ЗАО НРД и в АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО); открыты счета банкам-корреспондентам (счета «Лоро») КБ «НАФТАБАНК» ООО и ООО «Новый коммерческий банк». Остатки по всем счетам «Ностро» и «Лоро» по состоянию на 01.01.2013г. сверены, расхождений не выявлено.

Банк имеет два корреспондентских счета в Банке России: корреспондентский счет в ГРКЦ Национального Банка Республики Дагестан Банка России №30101810500000000808, корреспондентский счет в ГРКЦ Главного Управления по Краснодарскому краю Банка России №30101810900000000909. В течение 2012 года остатки на корреспондентских счетах в Банке России и счетах обязательных резервов, отраженные в ежедневных балансах Банка, соответствуют остаткам по выпискам, полученным из соответствующих РКЦ Банка России.

По состоянию на 01.12.2012г. проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, излишков и недостач не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества.

Ревизии денежной наличности и материальных ценностей, находящихся в кассах банка, проводились в течение отчетного года ежеквартально, в том числе по состоянию на конец последнего рабочего дня 2012 года – 29 декабря, излишков и недостач не выявлено, о чем составлены акты ревизии кассы головного офиса и кассы филиала в г.Краснодаре.

Проведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

тыс.рублей

47423	17	Требования к клиентам по комиссиям за оказанные услуги, в том числе 14т.р. – СПОД.
47427	90	Требования по процентам по размещённым кредитам и депозитам.
60302	156	Переплата по налогам и сборам, в том числе 32т.р. – СПОД.
60312	19	Авансы, оплаченные подрядчикам и поставщикам согласно условиям договоров.
47411	41	Обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.
60301	948	Налог на имущество, налог на прибыль, транспортный налог и экологические платежи к перечислению, в том числе 754т.р. – СПОД.
60309	2	Полученный налог на добавленную стоимость
60311	130	Начисленная оплата за услуги согласно условиям договоров, в том числе 91т.р. - СПОД.

Инвентаризация всех требований и обязательств проведена в полном объеме, все остатки сверены, соответствующие документы в наличии имеются.

По всем фактам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, а также начисление по налогам за отчетный год отражены в учете в соответствии с Учетной политикой как корректирующие события после отчетной даты.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Содержание операции
№ счета	сумма, руб	№ счета	сумма, руб	
70601	109836,2	70701	109836,2	Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70706	98950,6	70606	98950,6	Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70711	1563,4	70611	1563,4	Перенос остатка со счета по уплате налога на прибыль за 2012 год

70711	744,2	60301	744,2	Доначислен налог на прибыль за 2012 год
47411	1,0	70706	1,0	Корректировка излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением договоров вклада
47423	13,1	70706	13,1	Отражены требования по возврату излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением договоров вклада
60302	17,2	70706	17,2	Отражены переплаты по налогам согласно актам сверки по расчетам по налогам и сборам
70706	115,1	603	115,1	Отнесение на расходы начисленной оплаты/уплаченных авансов за услуги, оказанные в 2012 году
47423	0,6	70701	0,6	Отнесена на доходы полученная комиссия за услуги, оказанные в 2012 году
603	14,6	70701	14,6	Отнесена на доходы переплата по налогам (доходы прошлых лет)
70701	109851,8	70801	109851,2	Завершение операций по отражению СПОД (перенесение финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года согласно требований Указания ЦБ РФ №2089-У от 08.10.2008г.)
70801	101342,0	70706	99034,4	
70801		70711	2307,6	

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В марте 2013 года в связи с расширением деятельности Банком получены новые лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 11.03.2013;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 11.03.2013.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения, связанные с введением в действие Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ» и новых ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, установленных Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16 июля 2012 года N 385-П

Также, в Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения, связанные с получением Банком лицензий на осуществление операций в иностранной валюте, по порядку учета операций с иностранной валютой и операций в иностранной валюте.

**Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**Главный бухгалтер
02.04.2013г.**

Исп. Пиликин А.А.
тел. 211-05-09



(Handwritten signatures in blue ink)

И.П. Федоренко

А.А. Пиликин