

**Пояснительная информация  
к годовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Сургутский Центральный коммерческий банк»  
за 2013 год**

**I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Сургутский Центральный коммерческий банк»

Сокращенное наименование: ООО КБ «Сургутский Центральный»

Место нахождения (юридический адрес): 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д.12.

Место нахождения (почтовый адрес): 628408, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энгельса, д.12.

Банковский идентификационный код (БИК): 047144860

Номер контактного телефона (факса): 3462 (код города), 51-76-00, 51-76-06.

Адрес электронной почты: [sckb@surgut.ru](mailto:sckb@surgut.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.sckb.ru](http://www.sckb.ru)

Идентификационный номер налогоплательщика: 8602190032

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 01 ноября 1990 года.

Отчетный период: с 01 января 2013г. по 31 декабря 2013г. включительно.

Единицы измерения годовой отчетности: тысячи рублей.

**II. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

ООО КБ «Сургутский Центральный» (далее - Банк) осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- Лицензии от 26.06.2012г. № 684, выданные Банком России на осуществление банковских операций юридических лиц;
- Лицензии от 26.06.2012г. № 684, выданные Банком России на осуществление банковских операций физических лиц;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04432-100000, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04447-010000, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия от 10.01.2001г. №186-04465-000100, профессионального участника рынка ценных бумаг выданной Банком России на осуществление депозитарной деятельности.

**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений  
ООО КБ «Сургутский Центральный»**

Таблица 1

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
ОКВКУ (Отделение №4)	г. Сургут, ул. Энгельса, 12
Операционная касса вне кассового узла «Восточный»	г. Сургут, ул. Инженерная, 10
Дополнительный офис «На Аэрофлотской»	г. Сургут, ул. Аэрофлотская, 8
Операционная касса вне кассового узла	г. Сургут, ул. Рыбников, 31
Операционная касса вне кассового узла	г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 53, сооруж.1

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Операционная касса вне кассового узла	г. Сургут, ул. Индустриальная, 21.

Банк не имеет филиалов.

### **Информация о направлениях деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк представляет своим клиентам полный спектр услуг в российских рублях и иностранной валюте.

В соответствии с имеющимися в 2013 году лицензиями, банк осуществлял следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- предоставление физическим и юридическим лицам услуг по предоставлению индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление иных видов услуг для клиентов.

### **Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005г. под номером 483.

### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2013 году Центральный Банк России начал меры по повышению качества банковской системы РФ. В частности во втором полугодии был проведен отзыв лицензий у 32 банков, основными причинами этого стало нарушение банками законодательства в части противодействия отмыванию доходов, а также недостаточный уровень ликвидности. Помимо этого, ЦБ начал действия по сдерживанию роста розничного кредитования и усилит эти меры в 2014 году.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### **Информация о рейтинге ООО КБ «Сургутский Центральный» по данным российского информационного агентства**

По данным информационного агентства Банки.ру ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)) на 01.01.2014г. рейтинг Банка представлен в Таблице 2.

### Информация о рейтинге Банка

Таблица 2

Рейтинг		Основные показатели	Показатель, тыс. руб. на 01.01.2014 г.
по России	в регионе		
767	14	Активы нетто	767 629
702	13	Чистая прибыль	5 648
759	14	Капитал	222 659
845	15	Кредитный портфель	42 275

По данным информационного агентства Банки.ру ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)) на 01.01.2013г. рейтинг Банка представлен в Таблице 3.

Таблица 3

Рейтинг		Основные показатели	Показатель, тыс. руб. на 01.01.2013 г.
по России	в регионе		
770	15	Активы нетто	840590
849	14	Чистая прибыль	1 260
755	16	Капитал	218 478
876	16	Кредитный портфель	42 976

### Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступает сохранение и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, кредиторов следствием, которого является долгосрочное партнерство, повышение качества обслуживания, использование индивидуального подхода в работе с клиентом.

В 2014 году Банк планирует более активно развивать кредитование малого бизнеса, заключать договоры с агентами и автосалонами на выдачу новых кредитов; разрабатывать новые конкурентные кредитные продукты для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, с дифференцированным подходом к различным категориям граждан.

### Информация о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.01.2014г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

#### Состав Совета директоров Банка

Таблица 4

Пономарёв Александр Николаевич	Председатель Совета директоров
Силаева Эмилия Ахтямовна	Член Совета директоров
Мухутдинов Фарит Салихзянович	Член Совета директоров
Леонов Андрей Куприянович	Член Совета директоров
Мухутдинов Ахтям Салихович	Член Совета директоров

### Участники в составе Совета директоров и их доля в ООО КБ «Сургутский Центральный»

Таблица 5

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.13	на 01.01.14	

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.13	на 01.01.14	
1	Мухутдинов Ахтям Салихович	74,51	85,80	11,29
2	Мухутдинов Фарит Салихзянович	11,29	0	100

Информация, представленная в Таблице 4, показывает, что произошли изменения в распределении долей участников. Увеличилась доля участника Мухутдинова А.С, что соответственно, увеличило его влияние на Банк. Причиной подобных изменений стало приобретение Мухутдиновым А.С. долей, принадлежащих Мухутдинову Ф.С.

#### **Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.**

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления с 01.01.2013года - Ереповой Ольги Петровны, с 05.08.2013года – Шпак Людмилой Леонидовной.

Исполнительный орган не владеет долей в ООО КБ «Сургутский Центральный».

### **III. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

3.1. Правила ведения бухгалтерского учета в Банке, рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В этом случае Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.2. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.3. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.4. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами № 385-П и нормативными актами Банка России.

3.5. В Банке применяется следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением № 385-П.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, т.е. в отделе внутренних расчетов Банка и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их совершения.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежат денежному измерению и оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в валюте Российской Федерации - в рублях и копейках.

Стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Порядком проведения инвентаризации имущества и отражения ее результатов учета в ООО КБ «Сургутский Центральный», на основании приказа по Банку.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных средств, денежных средств приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Переоценка имущества Банка производится по решению Совета директоров, на основании Приказа Председателя Правления Банка.

3.6. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Документальное оформление банковских операций осуществляется документами, утвержденными Банком России, по хозяйственным операциям – по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной информации, утвержденным Госкомстатом РФ. Формы первичных учетных документов, которые отсутствуют в альбомах унифицированных форм, разработаны, утверждены Председателем Правления Банка и применяются Банком для оформления соответствующих операций в соответствии с учетной политикой Банка.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Отчетным периодом в целях бухгалтерского учета по методу «начисления» является календарный месяц.

3.7. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка: показатели деятельности Банка сопоставимы.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода: неопределенности в оценках нет.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены по счетам бухгалтерского учёта.

Банком отражены в бухгалтерском учёте следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.2014 г., подтверждающих совершение операций в соответствии с заключенными договорами, Банком уточнены суммы расходов на сумму 1 456 тысяч рублей. Уточненные суммы расходов после 01.01.2013г. составили 898 тысяч рублей.

Всего сумма расходов Банка с учётом СПОД в 2013г.составляет 100 500 тыс. руб, за 2012г. расходы Банка составляли 115 536тыс.руб.

По доходам операций после отчётной даты не проводилось. Сумма доходов за 2013г. осталась без изменения и составляет 104 692 тыс. руб., за 2012г. сумма доходов составляла 112 250 тыс. руб.

Описание характера не корректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении: возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2014 год отчетный год.

Банк будет следовать основополагающему принципу "непрерывность деятельности" в дальнейшем и у него нет намерения и необходимости ликвидации.

Согласно п.5 статьи 8 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики производится в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности.

Основные изменения в Учетной политике на 2014 год обусловлены изменением нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, изменением действующего законодательства Российской Федерации.

Текущие изменения, связанные с изменением нормативных актов Банка России, не влияют на сопоставимость показателей отчетности Банка.

В 2013 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В 2013 г. и в 2012г. отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **IV. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве, в соответствии с учетной политикой.

Банком не производится переоценка основных средств по состоянию на 1 января отчетного года. Последняя переоценка проводилась согласно Постановлению Правительства № 1442 от 07.12.1996г по состоянию на 01.01.1997.

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

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

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в соответствии с учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 ноября 2012 года количество основных средств уменьшилось с 632 до 614 единиц.

В течение 2013 года приобретено основных средств на 622 тыс. руб., что на 91% меньше приобретенных основных средств в 2012г. на сумму 6969 тыс. руб. В течение 2013 года списано непригодных к дальнейшей эксплуатации основных средств на 364 тыс. руб., что на 69% меньше списанных в 2012г. на сумму 1161 тыс. руб.

Реализации основных средств в 2013 году не было. Была реализация внеоборотных активов: реализован автомобиль ВОЛЬВО-850 за 80 тыс. руб. убытки от его реализации 51 тыс. руб.; реализован автомобиль Ленд Ровер DISCOVERY за 220 тыс. руб. убытки от его реализации 20 тыс. руб. рублей.

#### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 8 ф.0409806)**

Таблица 6

тыс. руб.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт, матер. запасы.	НМА	Кап. вложения	Итого



<b>Стоимость основных средств на 1 января 2013 года</b>	<b>1 205</b>	<b>29 174</b>	<b>9 813</b>	<b>136</b>	<b>941</b>	<b>41 269</b>
Поступления за год	0	0	2 753	0	622	3 375
Амортизационные отчисления за год	0	310	2 540	21	0	2 871
Списания за год	0	0	2 843	0	622	3 465
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2014 года (остаточная)</b>	<b>1 205</b>	<b>28 864</b>	<b>7 183</b>	<b>115</b>	<b>941</b>	<b>38 308</b>

Таблица 7

тыс. руб.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт, матер. запасы.	НМА	Кап. вложения	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2012 года</b>	<b>1 205</b>	<b>24 686</b>	<b>11 694</b>	<b>157</b>	<b>5 751</b>	<b>43 493</b>
Поступления за год	0	4 810	5 543	0	2 203	12 556
Амортизационные отчисления за год	0	322	3 347	21	0	3 690
Списания за год	0	0	4 077	0	7 013	11 090
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2013 года (остаточная)</b>	<b>1 205</b>	<b>29 174</b>	<b>9 813</b>	<b>136</b>	<b>941</b>	<b>41 269</b>

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог нет.

Отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств как на 01.01.2014, так и на 01.01.2013г.г.

Структура дебиторской задолженности Банка на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. представлена в Таблице 8.

#### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Таблица 8

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013

47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»	559	679
47423 «Требования по прочим операциям»	641	963
47427 «Требования по получению процентов»	2947	1567
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	606	883
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	20	16
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	529	439
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	636	696
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>5938</b>	<b>5243</b>

Остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами расчеты с НКЦ» представляет собой расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» расчеты с системами денежных переводов физических лиц, требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» представляют собой проценты по размещенным средствам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" аванс на льготный проезд.

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

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" представляет собой задолженность по недостатке в обменном пункте, которая возникла 17.12.2002г. (кассир Назарова(Бердникова)С.В. В течение 2013г в счет возмещения вреда по исполнительному листу в пользу банка поступило 60 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 г. и на 1 января.2013г. на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

Структура кредиторской задолженности Банка на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. представлена в Таблице 9.

### Информация о кредиторской задолженности

Таблица 9

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам»	728	1 425
47422 «Обязательства прочим операциям»	35	3 942
47426 «Обязательства по уплате процентов»	290	9
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	571	394
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1	22
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	945	875
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	0	8
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	50	0
60324 «Резервы на возможные потери»	697	741
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>3 317</b>	<b>7 416</b>

Остаток на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и

привлеченным средствам» представляет собой проценты по банковским депозитам и привлеченным средствам физических лиц.

Остатки на счете 47422 «Обязательства по прочим обязательствам» представляют собой суммы по расчетам в системе денежных переводов физических лиц.

Остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» представляют собой суммы процентов по привлеченным средствам( за исключением физ. лиц).

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

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате, депонированная заработная плата.

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

### Денежные средства и их эквиваленты (статья 1,2,2.1,3 ф. 0409806)

Таблица 10

тыс. руб.	На 01.01. 2014 г.	На 01.01. 2013 г.
Наличные денежные средства	21 314	51 544
Остатки по счетам в Банке России	35 371	37 017
Корреспондентские счета в банках	43 979	23 941
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>100 664</b>	<b>112 502</b>

Сумма денежных средств и их эквивалентов уменьшилась на 23 096 тыс. руб., за счет снижения наличных денежных средств в кассе.

Входящие в состав денежных средств обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к денежным средствам связи с ограничениями возможности их использования и за 2013 год составили 5 865 тыс. руб. (в 2012 году – 17 123 тыс. руб.).

### Чистая ссудная задолженность (статья 5 ф.0409806)

Таблица 11

тыс. руб.	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013 г.
Межбанковские кредиты	350 000	625 000
Векселя кредитных организаций	223 988	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	13 571	13 640
Кредиты юридическим лицам – резидентам	12 160	8 269
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 411	5 371
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	28 704	29 337
Потребительские кредиты	14 923	10 986
Автокредиты	13 781	18 351
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>616 263</b>	<b>667 977</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	5 090	7 303

<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>611 173</b>	<b>660 674</b>
---	----------------	----------------

Сумма чистой ссудной задолженности уменьшилась на 49 501 тыс. руб., в связи с уменьшением объема портфеля межбанковского кредитования.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

Таблица 12

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>На 1 января 2013 г.</b>
Строительство	0	0
Торговля и услуги	12 160	8 269
Производство	0	0
Транспорт и связь	0	0
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	1 411	5 371
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>13 571</b>	<b>13 640</b>
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 411	5 371

**Информация о ссудах, предоставленных юридическим лицам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения и географических зон.**

Таблица 13

	<b>Наименование юридического лица</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Объем выданного кредита на 01.01.2013, тыс.руб.</b>	<b>Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014, тыс.руб.</b>	<b>Географическая зона</b>	<b>Дата полного погашения</b>
1	ООО «ТБО-Сервис»	Удаление и обработка твердых отходов	0	3 117	Ханты-Мансийский Автономный округ	18.07.2018г.
2	ЗАО «Сибхимприбор»	Оптовая и розничная химическими торговля	1 292	1 144		10.05.2014г.
3	ЗАО «Карпет»	Специализированная розничная торговля	2 713	2 713		Просрочен более 1 года
4	ЗАО «Металлон»	Строительство металлических конструкций	0	2 750		12.05.2016г.
5	ООО «СургуттраккерТрейд»	Торговля автомобильными деталями и узлами	4 264	2 436		05.04.2015г.
6	ИП Асланов Рустам Аббасали оглы	Розничная торговля	3 500	700		29.03.2014г.
7	ИП Гончаренко Вячеслав Леонидович	Услуги населению	711	711		Просрочен более 1 года
8	ИП Колисар Иван Дмитриевич	Розничная торговля	1 160	0		Закрит в 2013г.

**Прочие активы (статья 9 ф 0409806)**

Таблица 14

<b>тыс. руб.</b>	<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>На 1 января 2013 г.</b>
------------------	----------------------------	----------------------------

<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>9 386</b>	<b>3 261</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	9 386	3 261
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	559	679
Начисленные проценты по финансовым активам	8 827	2 530
Прочие финансовые активы	0	52
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>5 635</b>	<b>9 067</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	5 635	9 067
Предоплата по товарам и услугам	1 185	1 151
Авансовые платежи по налогам	606	883
Расходы будущих периодов	3 844	7 033
Прочие	0	0
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>1 299</b>	<b>1 676</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 722</b>	<b>10 652</b>

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 13, 13.1 ф.0409806)**

Таблица 15

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>27 675</b>	<b>16 073</b>
Текущие/расчетные счета	27 675	16 073
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>411 911</b>	<b>462 583</b>
Текущие/расчетные счета	354 850	435 840
Срочные депозиты	57 061	26 743
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>101 738</b>	<b>134 210</b>
Текущие/расчетные счета	29 110	38 628
Срочные депозиты	72 628	95 582
<b>Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</b>	<b>88</b>	<b>131</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>541 412</b>	<b>612 997</b>

В таблице 15 видно, что средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2014г. уменьшились на 71 585 тыс.руб., в связи с оттоком денежных средств юридических и физических лиц.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

**Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.**

Таблица 16

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Торговля и услуги	85 158	25 824
Инвестиции и финансы	0	0
Недвижимость	0	0
Производство	0	0
Транспорт и связь	128 813	125 477

Добывающая промышленность	0	0
Государственные учреждения	27 675	16 073
Машиностроение	0	0
Прочие виды деятельности	198 028	311 413
Физические лица	101 738	134 210
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>541 412</b>	<b>612 997</b>

### Прочие обязательства (статья 16 ф 0409806)

Таблица 17

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 441</b>	<b>5 376</b>
Прочие незавершенные расчеты	424	3 942
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 017	1 434
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 693</b>	<b>1 368</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	1	22
Налоги к уплате	571	394
Доходы будущих периодов	79	70
Прочие	1 042	882
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 134</b>	<b>6 744</b>

Прочие обязательства уменьшились на 3 610 тыс. руб., в связи с уменьшением расчетов по переводам без открытия счетов по платежным системам.

## V. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

### Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 18

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Остатки по резервам на 01.001.2014 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Остатки по резервам на 01.001.2013 году, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 652	2 848	<b>5 050</b>	925	1 527	<b>5 076</b>
Прочие потери	1 948	2335	<b>1 289</b>	867	700	<b>1 676</b>
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>4 600</b>	<b>5 183</b>	<b>6 339</b>	<b>1 792</b>	<b>2 227</b>	<b>6 752</b>

Информация о сумме курсовых разниц показана в статье 10 ф. 0409807. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2014г. составили 685 тыс. руб., а на 01.01.2013г.- 65 тыс. руб.

## Информация о фонде оплаты труда

Таблица 19

№	Работники	Фонд оплаты труда	Фонд оплаты труда
		2013	2012
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	34 388	39 902
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	5 228	4 370

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности-пенсионных выплат(пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию) и прочих выплат страхования жизни и медицинского обслуживания по окончании трудовой деятельности не было.

## Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

Таблица 20

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 086	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 371	2 045
Расходы по налогу на имущество	803	858
Расходы по транспортному налогу	10	6
Расходы по налогу на землю	250	250
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>3 520</b>	<b>3 159</b>

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## VI. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

### Политика и процедуры управления капиталом

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Основной капитал включает уставный капитал, часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет и прибыль предшествующих лет. Дополнительный капитал включает прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения и прирост стоимости имущества за счет переоценки. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## **VII. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.**

В отчете отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты недоступные для использования, а так же инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

## **VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

В системе банковских рисков особое место занимают финансовые риски. Они приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности Банка - показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность.

Банк относит к значимым, следующие виды рисков:

- *кредитный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

- *риск ликвидности* - риск неисполнения Банком своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств;

- *рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют;

- *совокупный риск* – риск убытков по всем сделкам, совершаемым Банком в процессе своей деятельности с учетом кредитного, рыночного, операционного, репутационного, правового рисков;

- *операционный риск* – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий;

- *правовой риск* – риск возникновения у Банка убытков, вследствие влияния различных факторов;

- *риск потери деловой репутации* – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, участниками, деловыми партнерами, регулирующими органами и прочее.

Контроль за, соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Отдел внутреннего контроля, Отдел отчетности и управления рисками, а также руководители подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска.

Стратегической политикой в области риска является политика умеренного консерватизма. Банк должен придерживаться политики вложений в низкорисковые и среднерисковые активы, с тщательным анализом контрагентов и оценкой рисков.

Для минимизации банковских рисков Банк на постоянной основе реализовывает основные принципы оценки и управления рисками, включающие в себя:



- аналитические методы, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие банковскому риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- процедуру обязательного лимитирования для рискованных видов финансовых операций;

- создание резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

- ограничения полномочий каждого структурного подразделения, а так же принятие коллегиальных решений.

В целях снижения принимаемых рисков Банк стремится к диверсификации клиентской базы, формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов как с позиций соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления процентной маржой.

В целях раскрытия информации по управлению банковскими рисками Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, и других заинтересованных лиц информацию по управлению банковскими рисками. Указанная информация размещается по решению руководства Банка на сайте Банка в сети интернет, периодических изданиях.

### Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 21

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
<b>1</b>	Денежные средства	21314	0	0	<b>21314</b>
<b>2</b>	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41236	0	0	<b>41236</b>
<b>2.1</b>	Обязательные резервы	5865	0	0	<b>17123</b>
<b>3</b>	Средства в кредитных организациях	43979	0	0	<b>23941</b>
<b>4</b>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
<b>5</b>	Чистая ссудная задолженность	611173	0	0	<b>660674</b>
<b>6</b>	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
<b>6.1</b>	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
<b>7</b>	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
<b>8</b>	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38308	0	0	<b>41269</b>
<b>9</b>	Прочие активы	13812	0	0	<b>10652</b>
<b>10</b>	<b>Итого активов</b>	<b>769822</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>769822</b>
	<b>Обязательства</b>				
<b>11</b>	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
<b>12</b>	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
<b>13</b>	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	541412	0	0	<b>541412</b>

<b>13.1</b>	Вклады физических лиц	101738	0	0	<b>101738</b>
<b>14</b>	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
<b>15</b>	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
<b>16</b>	Прочие обязательства	3134	0	0	<b>3134</b>
<b>17</b>	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>544546</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>544546</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 22

		<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
<b>1</b>	Денежные средства	51544	0	0	51544
<b>2</b>	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54140	0	0	54140
<b>2.1</b>	Обязательные резервы	17123	0	0	17123
<b>3</b>	Средства в кредитных организациях	23941	0	0	23941
<b>4</b>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
<b>5</b>	Чистая ссудная задолженность	660674	0	0	660674
<b>6</b>	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>6.1</b>	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
<b>7</b>	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<b>8</b>	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41269	0	0	41269
<b>9</b>	Прочие активы	10652	0	0	10652
<b>10</b>	<b>Итого активов</b>	<b>842220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>842220</b>
	<b>Обязательства</b>				
<b>11</b>	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
<b>12</b>	Средства кредитных организаций	0			0
<b>13</b>	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	612997			612997
<b>13.1</b>	Вклады физических лиц	134210			134210

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	6744	0	0	6744
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1395	0	0	1395
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>621136</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>621136</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Из таблиц № 21 и 22 видно, что в Банке все активы и обязательства сосредоточены в Российской Федерации.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

1. Общее собрание участников принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

2. Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. В случае если сумма сделки не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение принимает Совет директоров Банка. В случае если сумма сделки превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, решение принимает Общее собрание участников Банка.

3. Совет директоров утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год, в том числе утверждает базовые ставки кредитования, принимает решение о выдаче кредитов с отклонением от стандартных условий размещения согласно условиям рынка и Кредитной политике (ставка, срок, сумма, первоначальный взнос, обеспечение).

4. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов и установлении лимитов на операции в суммах до 50 000 тыс. руб. включительно и о первичном изменении (первичной реструктуризации) условий кредитов, а также производит оценку кредитных операций с позиции эффективности управления активами и пассивами Банка, одобрение ценовых параметров кредитных продуктов Банка.

5. Отдел отчетности и управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.

6. Используются скоринговые методики оценки платежеспособности заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.

7. Отдел правового обеспечения проводит контроль за соблюдением действующего законодательства в области кредитования, разрабатывает/корректирует шаблоны кредитных договоров, проводит правовую экспертизу уставных и учредительных документов заемщиков.

8. Экспертная комиссия, состав которой утверждается внутренними нормативными документами, проводит осмотр, оценку и последующий мониторинг залогового обеспечения на основе действующей технологии.

В процедуре кредитования в Банке участвуют Отдел по кредитованию юридических и физических лиц, Отдел отчетности и управления рисками, Отдел экономической безопасности, Отдел внутреннего контроля, Отдел правового обеспечения, Отдел бухгалтерского и налогового учета.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска кредитных операций:

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия кредитного решения.
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.
- соблюдение нормативных ограничений, установленных Банком России.

Для Банка при кредитовании заемщиков предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013г. в тыс. руб.

Таблица 23

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий (тыс.руб.)	Просроченная задолженность на 01.01.2014г.				Размер сформиро в. резерва (тыс.руб.)
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные	4 750	49	22	0	4 679	4 677
2	Прочие требования	697	0	0	0	697	697
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1	0	0	0	1	1
<b>ИТОГО</b>		<b>5 448</b>	<b>49</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>5 377</b>	<b>5 375</b>

Таблица 24

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий(тыс.ру б.)	Просроченная задолженность, на 01.01.2013г.				Размер сформиров · резерва(ты с.руб.)
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные	6 256	1 541	268	0	4 447	4 631
2	Прочие требования	1 649	3	0	0	1 646	1 646
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>7 905</b>	<b>1 544</b>	<b>268</b>	<b>0</b>	<b>6 093</b>	<b>6 277</b>

За 2013 год (в сравнении с 2012 годом) наблюдалось уменьшение активов с просроченными сроками погашения: уменьшилась сумма просроченной задолженности по срокам «до 30 дней» (автокредиты и потребительские кредиты) и от «31 до 90 дней» (потребительский кредит). Увеличение просроченной задолженности «свыше 180 дней» вызвано финансовыми трудностями у некоторых заемщиков Банка.

# Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 год

Таблица 25

Но ме р стр ок и	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расч етны й	расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
															по категори ям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	625 846	625 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	43 979	43 979	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	350 000	350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	223 987	223 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 839	7 839	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 267	4 387	6 421	0	0	3 459	0	0	0	3 459	3 955	3 459	3 459	0	0	0	3 459
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 160	3 117	6 330	0	0	2 713	0	0	0	2 713	3 209	2 713	2 713	0	0	0	2 713
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	542	507	0	0	0	35	0	0	0	35	35	35	35	0	0	0	35
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	154	63	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	1 411	700	0	0	0	711	0	0	0	711	711	711	711	0	0	0	711
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29 661	24 065	76	2 978	657	1 885	49	22	0	1 908	2 938	2 318	2 319	1	262	171	1 885
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	13 782	10 881	0	2 244	657	0	16	0	0	23	899	279	279	0	108	171	0
3.4	иные потребительские ссуды	14 923	12 882	75	734	0	1 232	33	22	0	1 232	1 387	1 387	1 387	1	154	0	1 232
3.5	прочие требования	682	20	0	0	0	662	0	0	0	662	662	662	662	0	0	0	662
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	284	282	1	0	0	1	0	0	0	1	X	X	1	0	0	0	1
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3) из них:	669 784	654 298	6 497	2 978	657	5 354	49	22	0	5 377	6 903	5 787	5 788	1	262	171	5 354

# Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 год

Таблица 26

Но ме р стр ок и	Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расч етны й	расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
															по категори ям качества			
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	650 130	649 873	257	0	0	0	0	0	0	0	26	0	26	26	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	23 967	23 710	257	0	0	0	X	X	X	X	26	X	26	26	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	625 000	625 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	81	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 082	1 082	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	15 268	544	7894	1184	1292	4354	0	0	0	4354	6492	6492	6517	731	592	840	4354
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 269	0	4264	1 292	0	2 713	0	0	0	2 713	3 596	3571	3571	18	0	840	2 713
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1482	544	8	0	0	930	0	0	0	930	930	930	930	0	0	0	930
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	146	0	122	24	0	0	0	0	0	0	X	X	25	13	12	0	0
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5 371	0	3 500	1 160	0	711	0	0	0	711	1 991	1 991	1 991	700	580	0	711
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	30 420	1 363	26 790	361	0	1 906	1 541	268	0	1 738	2 535	2 454	2 463	457	100	0	1 906
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	18 351	0	18 351	0	0	0	1 504	0	0	0	400	319	319	319	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	10 987	1 333	8 103	361	0	1 190	37	268	0	1 023	1 420	1 420	1 420	130	100	0	1 190
3.5	прочие требования	731	16	0	0	0	715	0	0	0	715	715	715	715	0	0	0	715
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	351	14	336	0	0	1	0	0	0	0	X	X	9	8	0	0	1
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3) из них:	695 818	651 780	34 941	1 545	1 292	6 260	1 541	268	0	6 092	9 079	8 946	8 980	1 188	692	840	6 260

По состоянию на 01.01.2014 года в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества. За 2013 год произошло увеличение активов 1 категории качества в абсолютном выражении с 651 780 тыс. руб. (в 2012 году) до 654 298 тыс. руб. (в 2013 году), увеличился их удельный в общей сумме с 93,7% до 97,6%.

Уменьшились активы 2 категории качества с 34 941 тыс. руб. (в 2012 году) до 6 497 тыс. руб. (в 2013 году) и их удельный вес в общей сумме активов с 5% до 1% соответственно.

За 2013 год активы 3 категории качества увеличились с 1 545 тыс. руб. до 2 978 тыс. руб., активы 4 категории качества снизились с 1 292 тыс. руб. до 657 тыс. руб. Заметно снизились активы 5 категории качества в 2013 году с 6 260 тыс. руб. до 5 354 тыс. руб.

### **Риск ликвидности**

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;
- минимизации риска недостаточной ликвидности, для исключения ситуации, когда Банк не сможет выполнять свои обязательства.
- снижения риска избыточной ликвидности, как следствие, снижение доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных активов, вследствие размещения платных ресурсов в низкодоходные активы.
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

В течение 2012 года и 2013 года нормативы мгновенной ликвидности, нормативы текущей ликвидности, нормативы долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, не нарушались.

### **Информация о нормативах мгновенной ликвидности**

Таблица 27

Наименование показателя	Значение норматива %,.	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г
Норматив мгновенной ликвидности (не менее 15%)	22,98	21,69
Норматив текущей ликвидности (не менее 50%)	90,56	139,98
Норматив долгосрочной ликвидности ( не более 120%)	9,55	8,49

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым сроком востребования/погашения на 01.01.2014 г., в тыс.руб.

Таблица 28

Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	100664	100664	100664	100664
1.1. II категории качества	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	211182	308159	504660	524730
3.1. II категории качества	323	4161	5531	7317
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	7707	9800	11043	11685
6.1. II категории качества	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>319553</b>	<b>418623</b>	<b>616367</b>	<b>637079</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	445289	522528	541549	542308
9.1. вклады физических лиц	50446	82685	101706	102465
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	430	430	430	430
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>445719</b>	<b>522958</b>	<b>541979</b>	<b>542738</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3919	3919	3919	3919
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-130085	-108254	70469	90422
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-29,2	-20,7	13,0	16,7

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым сроком востребования/погашения на 01.01.2013 г., в тыс.руб.

Таблица 29

Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	112271	112271	112271	112271
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	481067	486149	491234	503609
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	20646	22719	25341	26360
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>613984</b>	<b>621139</b>	<b>628846</b>	<b>642240</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	521327	558211	571475	587483
9.1. вклады физических лиц	69481	106365	119629	135637
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4466	4466	4466	4466
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>525793</b>	<b>562677</b>	<b>575941</b>	<b>591949</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2108	2108	2108	2108
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	86083	56354	50797	48183
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	16,4	10,0	8,8	8,1

### Рыночный риск

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков).

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком применяются следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений и ответственность по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В течение 2013г. и 2012г. установленные лимиты, оценки уровня рыночного риска, не нарушались.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется:

- выполнением требований законодательства Российской Федерации, Банка России;

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- распределением полномочий и обязанностей сотрудников;

- планированием и осуществлением проверок отделом внутреннего контроля;

- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;

- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление анализа влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг операционного риска Банка;

- контроль за достоверностью бухгалтерского учета и отчетности;

- мониторинг (на постоянной основе) изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников, осуществляющих функции управления банковскими рисками (в том числе сотрудников юридического отдела, отдела по противодействию легализации доходов, отдела отчетности и управления рисками).

- постоянный доступ максимального количества сотрудников Банка к программному обеспечению «Консультант Плюс» и внутренним документам Банка.

## **IX. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

### **Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями на 01.01.2014 и на 01.01.2013 г.г.**

Таблица 30

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2013, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Ссуда	1 092	253
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>1 092</b>	<b>253</b>

### **Информация о группах связанных сторон и доходах, по осуществленным с ними операциям за 2013г. и за 2012г.**

Таблица 31

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные доходы за 2013г, тыс. руб.	Процентные доходы за 2012г., тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	45	30
	<b>ИТОГО:</b>	<b>45</b>	<b>30</b>

### **Информация о группах связанных сторон и осуществленных с ними операциями на 01.01.2014 и на 01.01.2013 г.г.**

Таблица 32

п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Сумма вклада на 01.01.2014, тыс. руб.	Сумма вклада на 01.01.2013, тыс. руб.
1	Связанные с участниками лица			
1.1	ООО «Севернефтегазфлот»	депозиты	3 861	0
1.2	ООО «Астрахань Обь-Иртышфлот»	депозиты	483	0
1.3	ОАО «Уренгойский речной порт»	депозиты	3 576	0
1.4	ОАО «Обь-иртышское речное пароходство»	депозиты	45 000	0
<b>ИТОГО</b>		<b>X</b>	<b>52 920</b>	<b>0</b>

**Информация о группах связанных сторон и расходах, по осуществленным с ними операциям на 01.01.2014 и на 01.01.2013г.**

Таблица 33

п/п	Группа связанных сторон, состав	Процентные расходы. за 2013, тыс. руб.	Процентные расходы. за 2012, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Связанные с участниками лица</b>		
<b>1.1</b>	ООО «Севернефтегазфлот»	3	0
<b>1.2</b>	ООО «Астрахань Обь-Иртышфлот»	0,2	0
<b>1.3</b>	ОАО «Уренгойский речной порт»	3	0
<b>1.4</b>	ОАО «Обь-иртышское речное пароходство»	280	0
<b>ИТОГО</b>		<b>286,2</b>	<b>0</b>

**Х. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ПЕРСОНАЛА**

Таблица 34

№	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, чел.
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	103	124	-21
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	4	4	0

За отчетный год в численности основного управленческого персонала не произошли существенные изменения, так среднесписочная численность осталась на уровне 2012года. Среднесписочная численность работников претерпела изменения, абсолютное уменьшение составило 21 человек.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доведены под подпись до сведения всех работников Банка. Согласно внутренним документам соблюдаются правила и процедуры оплаты труда.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

**Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации за 2013г.**

Таблица 35

№	Работники	Фонд оплаты труда	Доля %
		2013	
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	34388	100
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	5228	15

**Раскрытие информации о видах выплат 2013г.**

Таблица 36

№	Виды выплат	Работников всего	Управленческий персонал	Доля %
<b>1</b>	Заработная плата	28 835	4 396	15
<b>2</b>	Персональная надбавка	510	214	42
<b>3</b>	Оплата отпуска	3 038	135	4
<b>4</b>	Компенсация отпуска	1 195	456	38
<b>5</b>	Премия	517	27	5

6	Выходное пособие	0	0	0
7	Сохраняемый заработок на время трудоустройства	266	0	0
8	Материальная помощь	27	0	0

В 2013г. не производилось выплат вознаграждений после окончания трудовой деятельности-пенсионных выплат(пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию), выплат страхования жизни и медицинского обслуживания по окончании трудовой деятельности, а так же вознаграждений для членов исправительных органов и иных работников принимающих риски.

#### Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации за 2012г.

Таблица 37

№	Работники	Фонд оплаты труда	Доля %
		2012	
1	Работников всего, в том числе:	39 902	100
1.1	основного управленческого персонала	4 370	11

#### Раскрытие информации о видах выплат 2013г.

Таблица 38

№	Виды выплат	Работников всего	Управленческий персонал	Доля %
1	Заработная плата	33 225	3 828	12
2	Персональная надбавка	452	209	46
3	Оплата отпуска	3 700	203	5
4	Компенсация отпуска	1 235	123	10
5	Премия	409	7	2
6	Выходное пособие	360	0	0
7	Сохраняемый заработок на время трудоустройства	419	0	0
8	Материальная помощь	102	0	0

### XI. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

#### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/ п	Наименован ие инструмент а	Сумма условны х обязател ьств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчет ный	Расчет ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный			
										Итог о	По категориям качества		
			II	III	IV	V							
1	Неиспользов анные	2 256	0	2 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	кредитные линии													
2	Выданные гарантии и поручительства	1 663	0	1 663	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 919	0	3 919	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 40

Таблица 40														
№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	2 108	0	0	2 108	0	0	443	0	0	0	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 108	0	0	2 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласована руководством  
25.03.2014г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature of L.L. Shpak*

Л.Л. Шпак

С.И. Кондратюк

Исполнитель:  
А.А. Косенкова  
(3462) 51-76-57