

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год
ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Данная годовая бухгалтерская отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК») подготовлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности и Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за год, окончившийся 31 декабря 2013 года.

Данные годовой отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации – рублях, единица измерения – тысячи рублей.

ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» был создан в 1994 году на неопределенный срок, как кредитная организация для осуществления банковских операций и иных сделок в соответствии с действующими федеральными законами.

Банк зарегистрирован по адресу: 659322, Россия, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, 1.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 659322, Россия, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, 1.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2873 от 27.07.2012 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации, которой Банку предоставляется право на осуществление операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте и осуществление операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 752 от 14 марта 2005 г.), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 42 сотрудника (на 31 декабря 2012 года – 42 сотрудника).

Банк не имеет обособленных структурных подразделений.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2013 году на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также стратегией Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов (вкладов) юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются:
в 2013 г.

виды банковских операций	в % к доходам	в % к расходам
кредитование юридических лиц	25,5	
потребительское кредитование	14,9	
размещение денежных средств на коррсчетах в других кредитных организациях	7,2	
расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц	15,3	
привлечение средств юридических лиц		5,2
привлечение вкладов населения		10,5

в 2012 г.

виды банковских операций	в % к доходам	в % к расходам
кредитование юридических лиц	24,1	
потребительское кредитование	14,7	
размещение денежных средств на коррсчетах в других кредитных организациях	6,4	
расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц	14,6	
привлечение депозитов юридических лиц		5,6
привлечение вкладов населения		9,7

Основные объемные показатели деятельности составили:

- валюта баланса Банка по состоянию на 31.12.2013 г. составила **643268 тыс.руб.** (на 31.12.2012 г. – 763 073 тыс.руб.);
- балансовая прибыль за отчетный год составила **4369 тыс.руб.** (за 2012 год - 24220 тыс.руб.);
- прибыль после налогообложения за 2013 год составила **2750 тыс.руб.** (за 2012 год – 19046 тыс.руб.).

Чистая прибыль в сумме **19046 тыс.руб.**, полученная по результатам деятельности Банка за 2012 год, направлена:

- на формирование резервного фонда – в сумме 1905 тыс.руб.
- сумма прибыли, нераспределенной между акционерами в сумме 17141 тыс.руб. оставлена в распоряжении Банка.

Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2013 года составили **205720 тыс.руб.** (на 31.12.2012 г – 202066 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке открыто **410** банковских счетов (из них в инвалюте – 13) клиентам - юридическим лицам, общий объем привлеченных средств на счетах которых составил **287095 тыс.руб.** (на 31.12.2012 г. – 398 счетов, объем привлеченных средств – 368745 тыс.руб.).

Количество счетов, открытых физическим лицам, на 31 декабря 2013 года составило – **3363** (из них в инвалюте - 170) по договорам банковского вклада (на 31.12.2012 г. – 3328). Объем средств на счетах физических лиц на 31.12.2013 г. составил **114844 тыс.руб.** (на 31.12.2012 г. – 118617 тыс.руб.).

Основные объемные показатели, повлиявшие на деятельность Банка, (сопоставляются среднегодовые остатки) :

Показатели	За 2013 г. (тыс.руб.)	Уд.вес в %	За 2012 г. (тыс.руб.)	Уд.вес в %	Прирост в %
Работающие активы:	294785	100	282867	100	4,2
Кредитные вложения, в том числе:					
- кредиты юридическим лицам;	194663	66,0	199328	70,5	-2,3
- кредиты физическим лицам	100122	34,0	83539	29,5	19,9
Привлеченные средства:	462726	100	489759	100	-5,5
- вклады физических лиц;	124405	26,9	92988	19,0	33,8
- средства на расчетных счетах;	270773	58,5	343140	70,1	-21
- депозиты юридических лиц и прочие привлеченные средства;	67548	14,6	53631	10,9	25,9

Работающие (процентные) активы возросли в среднегодовом исчислении на 4,2%. Рост работающих активов обеспечил прирост потребительского кредитования физических лиц в размере 19,9%.

Привлеченные средства в общей массе в среднегодовом исчислении уменьшились на 5,5% за счет снижения средств на расчетных счетах организаций на 21%. При этом рост вкладов физических лиц составил 33,8%.

Прочие привлеченные средства представляли собой субординированные кредиты, привлеченные банком в 2013 году в целях увеличения собственных средств банка.

В ближайшие два года согласно утвержденной Стратегии на 2013-2015 годы Банком планируется достижение следующих целей:

- повышение финансовой устойчивости путем увеличения собственных средств (капитала) за счет дополнительных эмиссий акций, привлечения субординированных займов, переоценки основных фондов, полученной прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, путем сохранения высокого качества кредитного портфеля; использования эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками; поддержки оптимального соотношения ликвидности и доходности; поддержания высокой деловой репутации и устойчивости;
- повышение уровня прибыльности операций за счет увеличения объемов кредитования и расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- обеспечение высоких профессиональных и этических стандартов обслуживания клиентов за счет развития корпоративной культуры и непрерывного роста квалификации персонала.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. При формировании годовой бухгалтерской отчетности соблюдались следующие основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или осуществления операций на невыгодных условиях;
- постоянство правил бухгалтерского учета, предполагающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- осторожность, активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса, предусматривающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.2. Ключевые методы оценки активов и обязательств

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с правилами и иными нормативными документами Банка России, активы переоцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В отдельных случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных правилами и нормативными документами Банка России.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности и прочим активам.

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Профессиональное суждение об уровне риска выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

3.3. Метод признания доходов и расходов банка

Учетной политикой банка закреплено отражение доходов и расходов банка по методу начисления. Это 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).

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшение резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке(реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признаются уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств банка и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания резервов на возможные потери или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке(реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.4. Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-ой, 2-ой и 3-ей категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-ой и 5-ой категории качества начисленные проценты считаются проблемными и подлежат учету на внебалансовых счетах.

3.5. Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Правил.

3.6. Начисление процентов в дату уплаты

В дату уплаты процентов, предусмотренную договором, в балансе производится начисление процентов. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно.

Если уплата процентов производится клиентом досрочно, то начисление процентов не производится, и сумма полученных денежных средств сразу отражается на счетах доходов.

3.7. Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе прочих операционных доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг).

3.8. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о финансовых результатах.

3.9. Основные правила признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных существенных статей годовой бухгалтерской отчетности.

3.9.1. Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Текущая политика по учету денежных средств приведена в соответствие с практикой Банка в области управления ликвидностью. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств.

К денежным средствам относятся – наличные денежные средства – наличная валюта в кассе банка.

Остатки денежных средств:

- выраженные в рублях РФ, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки по официальному валютному курсу, устанавливаемому Банком России.

Общее изменение денежных средств за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

3.9.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Данная статья баланса представлена остатками на корреспондентском счете в Банке России и остатками на счетах по учету обязательных резервов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по себестоимости и представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.9.3. Средства в кредитных организациях

Средства в других банках представлены остатками на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, предназначенные для осуществления переводов денежных средств.

Оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на возможные потери.

3.9.4. Предоставленные кредиты клиентам

Выданные кредиты клиентам отражаются в момент их предоставления по первоначальной стоимости выданных денежных средств, которая представляет собой справедливую стоимость.

Банк производит тестирование на обесценение выданных кредитов на постоянной основе. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска выносится по результатам анализа финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и другой имеющейся информации, характеризующей деловую репутацию заемщика и другие внешние риски.

Обесценение кредитов отражается в бухгалтерском учете путем формирования резервов на возможные потери по ссудам. Резерв формируется по конкретному кредиту в валюте Российской Федерации.

Банк прекращает отражать кредитные требования на балансовых счетах в момент утраты контроля за ними, что может происходить в случаях:

- погашения задолженности;
- реализации прав требования по договору уступки прав требования другому лицу;
- истечения срока действия прав требования (невозможности взыскания по истечении срока исковой давности по данному кредиту);
- утраты прав требования погашения долга по другим основаниям, предусмотренным законом.

В случае признания ссудной задолженности безнадежной ко взысканию, она списывается за счет сформированного резерва на возможные потери.

Задолженность по ссуде признается безнадежной в случае, если банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав,

вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного резерва.

3.9.5. Основные средства

К основным средствам для целей составления годовой отчетности относятся материальные объекты имущества Банка стоимостью свыше 40000 руб. без НДС, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

Основные средства отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

В отношении недвижимости (здания банка) Банк применяет оценку по текущей (восстановительной) стоимости. В соответствии с этим, здание переоценивается один раз в три года с целью определения его реальной стоимости. Оценка производится независимым оценщиком. Для определения рыночной стоимости недвижимости оценщик использует все имеющиеся факторы, существенно влияющие, как на рынок объектов оценки в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемого объекта, используя при этом три основных подхода: затратный, доходный и сравнительный.

Эффект от переоценки отражается в составе собственных средств акционеров как «Фонд переоценки основных средств» и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) в момент списания или выбытия актива.

3.9.6. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, определенной по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

Для принятия к учету объекта нематериального актива необходимо единовременное соблюдение следующих условий:

- способность объекта принести Банку экономические выгоды в будущем и использоваться непосредственно для управленческих нужд Банка;
- наличие у Банка права на получение экономических выгод, то есть патента, свидетельства и других документов, подтверждающих переход исключительного права;
- срок полезного использования объекта должен составлять свыше 12 месяцев, и Банк не предполагает его продажу в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

3.9.7. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов учитываются в бухгалтерском учете отдельно.

Амортизация основных средств и нематериальных активов определяется как систематическое распределение амортизируемой стоимости активов на протяжении срока их полезной службы.

Она осуществляется посредством отнесения на расходы части стоимости объекта по мере потребления экономических выгод, заключенных в нём.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется линейный способ начисления амортизации, что означает начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Амортизация производится путем равномерного распределения амортизируемой стоимости объекта в течение срока службы, при этом годовая норма и годовая сумма амортизации остаются постоянными весь срок полезного использования.

Норма амортизации рассчитывается на основе срока полезного использования и устанавливается для каждой группы объектов основных средств.

При выбытии (ликвидации) основных средств, списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае, если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизированной стоимости относится на убыток по статье «Убыток от реализации имущества».

3.9.8. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС), включая расходы, связанные с их приобретением.

Внеоборотные запасы при первоначальном признании принимаются по стоимости:

- при получении имущества по договорам об отступном – по стоимости, указанной в договоре, включая сумму налога на добавленную стоимость, если реализация имущества, являющегося предметом отступного подлежит обложению этим налогом;

- при принятии на баланс имущества, являющегося предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости.

3.9.9. Прочие активы

В составе прочих активов в годовой отчетности отражена дебиторская задолженность клиентов Банку по неуплаченным в срок просроченным процентам по кредитам, переплаты в бюджет налогов и сборов, авансы выплаченные согласно договоров на оказание услуг, а также расходы будущих периодов.

Просроченные проценты по кредитам подлежат резервированию по ставке резерва на возможные потери, установленного по кредиту.

Авансы по хозяйственным договорам отражаются на счетах бухгалтерского учета до подтверждения выполнения работ, услуг, то есть до предоставления контрагентом акта выполненных работ и счета-фактуры. После получения подтверждающих документов авансы списываются на расходы банка по соответствующим статьям отчета о финансовых результатах.

На расходах будущих периодов Банк учитывает суммы единовременно уплаченные, но подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах. Такими расходами является подписка на периодические издания, а также расходы по программному обеспечению, полученные по лицензионным договорам. Отнесение на расходы осуществляется пропорционально временному интервалу, то есть ежемесячно.

3.9.10. Обязательства Банка

а) финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В состав финансовых обязательств включаются средства физических лиц и корпоративных клиентов представляющие собой средства физических и юридических лиц на банковских счетах, счетах по учету депозитов и прочих привлеченных средств в виде субординированных займов.

Учет привлеченных средств осуществляется на договорных условиях депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств.

б) кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность банка по налогам и сборам, задолженность акционерам по невыплаченным дивидендам.

Начисленные налоги и сборы отражаются в бухгалтерском учете на основании утвержденных расчетов (деклараций) за отчетный период в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Сумма налога на прибыль включает в себя сумму текущего налога за отчетный период. Текущие обязательства по налогу на прибыль рассчитываются исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по ставкам налога на прибыль, действовавшим по состоянию на отчетную дату.

3.9.11. Собственные средства банка

Источниками собственных средств банка являются акционерный капитал, резервный фонд, фонд переоценки основных средств, нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль отчетного периода.

Акционерный капитал банка состоит из обыкновенных бездокументарных именных акций. Бухгалтерский учет акционерного капитала осуществляется по номинальной стоимости акций. Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления.

Резервный фонд создается Банком в соответствии с законодательством РФ для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом Банка, в размере не менее 5% от величины уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности и отчета о распределении прибыли.

Банк имеет право направлять на формирование резервного фонда не использованные по состоянию на начало текущего года остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которой не уменьшает имущества Банка и которая включается в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 10 % от чистой прибыли до достижения минимально установленной Уставом величины.

Фонд переоценки образуется за счет прироста стоимости имущества при переоценке и является источником добавочного капитала банка.

В состав нераспределенной прибыли банка входит прибыль, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка после отчислений в резервный фонд и на выплату дивидендов. В течение года нераспределенная прибыль может пополняться за счет сумм дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного срока и сумм добавочного капитала при выбытии имущества.

Прибыль отчетного периода определяется по итогам работы Банка за отчетный год и подлежит утверждению и распределению решением годового собрания акционеров.

3.10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в годовой бухгалтерской отчетности следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- доначисление суммы резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации, полученной при составлении годового отчета, свидетельствующей о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков, последствием которого явилось существенное снижение ими платежеспособности;

- скорректирован налог на прибыль за отчетный год в связи с уточнением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;

- отражены процентные доходы, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;

- отражены операционные расходы и расходы по хозяйственным операциям, относящиеся к периоду до 1 января нового года, в связи с получением счетов-фактур и актов выполненных работ после отчетной даты, определяющих и уточняющих суммы данных расходов;

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Влияние операций СПОД на финансовый результат банка отражено в таблице:

Финансовый результат до проведения СПОД		Операции СПОД			Финансовый результат после проведения СПОД
	сумма	Корректировка резервов на возможные потери	Корректировка налога на прибыль и прочих налогов	Начисление процентных, операционных и других доходов и расходов	сумма
Доходы	110042	0	0	39	110081
Расходы	(105596)	(3)	(4)	(109)	(105712)
Налог на прибыль	(1461)	0	(158)	0	(1619)
Прибыль	2985	(3)	(162)	(70)	2750

3.11. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В годовой бухгалтерской отчетности корректировки, связанные с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности отсутствуют.

3.12. Некорректирующие события после отчетной даты

В период составления годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год некорректирующих событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

3.13. Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год

Приказом № 84 от 31.12.2013 года Банк продлил действие Учетной политики на 2014 год с учетом дополнений и изменений.

Изменения и дополнения в Учетную политику на 2014 год внесены в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, вносящими изменения в «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 385-П, вступающими в силу с 01 января 2014 г.:

- Указания Банка России № 3053-У от 04.09.2013 г.;
- Указания Банка России № 3107-У от 06.11.2013 г.;
- Указания Банка России № 3121-У от 25.11.2013 г.;
- Указания Банка России № 3134-У от 05.12.2013 г.;
- в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. и № 3081-У от 25.10.2013 г.

внесены изменения в порядок составления и раскрытия годовой отчетности.

3.14. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	6976	16012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	80339	25191
Средства в кредитных организациях на корреспондентских счетах:		
- Российской Федерации;	189345	400744
- других стран;	0	7713
- остатки на счете в национальном клиринговом центре	17	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	276677	449660

Ограничений на использование вышеуказанных денежных средств и их эквивалентов не имеется.

4.2. Справедливая стоимость активов

Справедливая стоимость – это сумма, за которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя хорошо осведомленными, независимыми, заинтересованными сторонами, действующими на добровольной основе, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового актива.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Поскольку для большей части финансовых активов Банка не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости руководство применяло профессиональные суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным активом. По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка приблизительно равна их балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, включающие в себя денежные средства Банка, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях, отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Отражаются первоначально в балансе по справедливой стоимости. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. После первоначального отражения в учете кредитные требования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В большинстве случаев кредиты клиентам представляются без дополнительных издержек, связанных с данными кредитами, сумма премии в виде платы за рассмотрение кредитной заявки является незначительной, проценты начисляются и уплачиваются ежемесячно. И вследствие этого амортизированная стоимость кредитов равна первоначальной стоимости за вычетом погашения задолженности по основному долгу. Эффективные ставки незначительно отличаются от ставок, установленных по тому или иному виду кредита.

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, то определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов.

Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением

действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для кредитных требований, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость данных требований уменьшается на сумму резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка по оценке кредитного риска.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Нефинансовые активы

Учетной политикой банка определено, что объекты недвижимости, учитываемые в составе основных средств (здание банка, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности) и в составе внеоборотных активов (недвижимость, предназначенная для продажи) учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью указанных объектов является их переоцененная стоимость (рыночная), определяемая независимым оценщиком с использованием сравнительного, затратного и доходного методов оценки.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражаются в Отчете о финансовых результатах.

Переоценка здания банка производится на регулярной основе, не реже одного раза в 3 года путем пересчета текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки отражаются на счетах добавочного капитала в Отчете об уровне достаточности капитала.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующими видами предоставленных ссуд:

- корпоративные кредиты;
- кредиты, предоставленные кредитным организациям;
- кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям;
- кредиты физическим лицам.

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, расчеты с поставщиками и подрядчиками и т.д.) Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, представляют собой межбанковские кредиты сроком от 91 до 180 дней.

Кредитование физических лиц - индивидуальных предпринимателей осуществляется на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды. Данные кредиты включают ссуды на

неотложные нужды, на приобретение автомобилей, недвижимости и овердрафты.

Информация о выданных кредитах по видам бизнеса

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам, всего	139924	115637
в том числе:		
- кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	28578	6999
- кредиты субъектам малого и среднего предприн-ва, из них:	111346	108638
- кредиты индивидуальным предпринимателям	21000	17794
Межбанковские кредиты	30000	35000
Кредиты физическим лицам	105364	85620
Итого кредитов клиентам	275288	236257
Итого кредитов клиентам без резервов	241712	223282

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

	2013	2012
Резерв на возможные потери по ссудам на начало отчетного периода	12975	7882
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	39270	14899
Восстановление в резерв под обесценение кредитного портфеля	(18669)	(9584)
Списание кредитов за счет резерва	0	(222)
Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	33576	12975

Информация о выданных кредитах юридическим лицам по видам деятельности:

Наименование	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Кредиты юридическим лицам, всего,	139924	115637
в том числе по видам деятельности:		
Обрабатывающие производства, из них:	37564	44397
- производство пищевых продуктов	1400	1800
- издательская и полиграфическая деятельность	25000	25000
- химическое производство	4519	3669
- производство резиновых и пластмассовых изделий	3155	8030
- обработка металлических изделий	0	5000
- производство машин и оборудования	3490	0
- производство мебели	0	898
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	789	0
Строительство зданий и сооружений	39830	4000
Связь	445	1782
Оптовая и розничная торговля	47464	62458
Аренда машин и оборудования	6832	0
Гостиницы и рестораны	7000	0
Деятельность общественных организаций	0	3000

Информация о выданных кредитах физическим лицам в разрезе ссуд:

Наименование	2013	2012
Кредиты физическим лицам, всего,	105364	85620
в том числе:		
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	0	0
- ипотечные жилищные ссуды	972	534
- иные потребительские ссуды	104392	85086

Информация о выданных кредитах по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2013 г.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Кредиты банкам	10000	20000	-	-	-	30000
Кредиты и авансы клиентам	5254	44668	41630	142619	11117	245288
Итого кредитов	15254	64668	41630	142619	11117	275288

Информация о выданных кредитах по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2012 г.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Кредиты банкам	20000	15000	-	-	-	35000
Кредиты и авансы клиентам	5445	35585	98000	58626	3601	201257
Итого кредитов	25445	50585	98000	58626	3601	236257

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Вложения в акции ОАО «Востоквит»	9	9
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	9	9

Данные активы представлены долевыми вложениями в простые акции, которые первоначально учитывались по стоимости приобретения. Для данных вложений нет активного рынка, соответственно невозможно определить их справедливую стоимость. На обесценение данные активы проверяются путем начисления резервов на возможные потери.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств:

	Здание	Оргтехника и компьютерное оборудование	Прочее оборудо- вание	Автотранспор- тные средства	Итого
Первоначальная стоимость или оценка					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г.	63446	1459	906	251	66062
Поступления	-	3	-	-	3
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 г.	63446	1462	906	251	66065
Накопленная амортизация					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г.	(37446)	(1269)	(522)	(213)	(39450)
Амортизационные отчисления	(843)	(130)	(108)	(38)	(1119)
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 г.	(38289)	(1399)	(630)	(251)	(40569)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2013 г.	25157	63	276	0	25496

В отношении недвижимости (здания банка) Банк применяет оценку по текущей (восстановительной) стоимости. В соответствии с этим, здание переоценивается один раз в три года с целью определения его реальной стоимости. Последняя переоценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка производилась независимым оценщиком ООО «Русский Сокол» - свидетельство НП «СМАО» № 877 от 06.04.2006 г., полис (сертификат): ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» 031/03 № 006/031/2011 (Ю) от 27.12.2011 г. Для определения рыночной стоимости недвижимости оценщик использует все имеющиеся факторы, существенно влияющие, как на рынок объектов оценки в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемого объекта, используя при этом три основных подхода: затратный, доходный и сравнительный.

Переоценка отражается в составе собственных средств акционеров как «Фонд переоценки основных средств» и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) в момент списания или выбытия актива.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов:

Нематериальные активы представлены в годовой отчетности одним объектом – товарный знак (знак обслуживания). Банк является правообладателем и имеет исключительное право на использование товарного знака до 02.08.2024 года (Свидетельство Роспатента № 137002).

Нематериальные активы учитываются в балансе по стоимости приобретения на средство индивидуализации в соответствии с договором и, в дальнейшем, по остаточной стоимости, за минусом начисленной амортизации. Нематериальные активы не подлежат переоценке.

Нематериальные активы:	Сумма
- первоначальная стоимость на начало отчетного периода	17
- поступления	33
- выбытие	17
- первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	33
- накопленная амортизация на начало отчетного периода	14
- амортизационные отчисления	1
- выбытие	15
- накопленная амортизация на 31 декабря 2013 г.	0
- остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	33

Информация о составе, структуре и изменении стоимости материальных запасов

Материальные запасы:	Сумма
- стоимость запасов на 31 декабря 2012 г.	34
- поступления	779
- выбытие	(770)
- стоимость запасов на 31 декабря 2013 г.	43
- стоимость внеоборотных запасов на 31 декабря 2012 г.	3375
- поступления	19267
- выбытие	(3375)
- стоимость на 31 декабря 2013 г.	19267
Всего материальных запасов на 31 декабря 2013 г.	19310

В составе внеоборотных запасов в годовой отчетности отражено недвижимое имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного.

Недвижимое имущество учитывается в балансе банка по справедливой стоимости – на момент сделки по договорам отступного была произведена оценка всего имущества независимым оценщиком. Оценка производилась по рыночной стоимости, которая соответствовала справедливой стоимости имущества, являющегося предметом договора об отступном. Руководством Банка принято решение о реализации данного недвижимого имущества.

Справедливая стоимость внеоборотных запасов на 31 декабря 2013 г. составила 19267 тыс.руб.

На 31 декабря 2012 г. Банк имел внеоборотных запасов предназначенных для продажи на сумму 3375 тыс.руб., которые были реализованы в первом квартале 2013 года.

4.6. Прочие активы

Прочие активы представлены в балансе Банка платежами в бюджет, сроки уплаты которых приходятся на первый квартал следующего года, а также дебиторской задолженности в виде авансов контрагентам, расчеты с которыми будут произведены согласно датам, указанным в договорах оказания услуг (поставки товаров) и дебиторской задолженности по неуплаченным Банку комиссиям.

Кроме того, в составе прочих активов числятся расходы будущих периодов, представляющие собой уплаченные суммы за лицензии на полученное программное обеспечение и их сопровождение, а также подписку на периодические издания.

Прочие активы:	2013	2012
Средства в ЗАО АКБ НКЦ для расчетов с ММВБ	0	7
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	449	349
Требования по неуплаченной клиентами комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	7	8
Требования по начисленным процентам по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	39	0
Расчеты с бюджетом по НДС	6	5
Требования к фонду социального страхования	5	127
Требования по текущему налогу на прибыль	1017	0
Расчеты по хозяйственным и прочим договорам	76	72
Уплаченная госпошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению заемщиками	68	1
Расходы будущих периодов	82	57
Резерв под обесценение прочих активов	(401)	(260)
Итого прочих активов:	1348	366

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам

	2013	2012
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода	(260)	(215)
Отчисления в резерв на возможные потери	(697)	(263)
Восстановление резерва на возможные потери	556	204
Списание прочих активов за счет резерва	0	14
Резерв по прочим активам на конец отчетного периода	(401)	(260)

Информация по прочим активам на 31 декабря 2013 г. по срокам, оставшимся до погашения

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	2	0	0	0	447	449
Требования по неуплаченной клиентами комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	0	0	0	0	7	7
Требования по начисленным процентам по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	39	0	0	0	0	39
Расчеты с бюджетом по НДС	1	1	2	0	2	6
Переплата в ФСС	5	0	0	0	0	5
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1017	0	0	0	1017
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	11	29	35	1	0	76
Уплаченная госпошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению заемщиками	0	0	0	0	68	68
Расходы будущих периодов	10	52	20	0	0	82
Итого прочих активов	68	1099	57	1	524	1749

4.7. Средства на счетах клиентов

Средства клиентов	2013	2012
Физические лица:		
- счета до востребования	1043	5663
- срочные депозиты	113801	112954
Итого вкладов физических лиц	114844	118617
Юридические лица:		
- расчетные счета организаций, находящихся в федеральной собственности	162978	298195
- расчетные счета негосударственных коммерческих организаций всего, из них:	50394	68606
- <i>срочные депозиты</i>	<i>4000</i>	<i>4009</i>
- расчетные/текущие счета негосударственных некоммерческих организаций	5801	4020
- расчетные счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	3413	1825
- счета прочих привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	64500	53500
- расчетные счета финансовых организаций	9	108
Итого средств юридических лиц:	287095	426254
- средства на транзитном счете для перечисления коммунальных платежей	2	4
Итого средств клиентов:	401941	544875

Срочные депозиты физических лиц представлены в основном вкладами «на срок 500 дней». Средняя ставка привлечения вкладов физических лиц составила 8,9%.

Депозиты юридических лиц представлены депозитами сроком до 1 года по ставке привлечения 5% годовых.

Прочие привлеченные средства юридических лиц представляют собой *субординированные кредиты*:

Субординированные кредиты	2013	2012
на срок 5 лет и 3 месяца по ставке 9% годовых	40000	40000
на срок 5 лет и 3 месяца по ставке 12% годовых	5000	5000
на срок 5 лет и 3 месяца по ставке 10% годовых	2000	2000
на срок 6 лет по ставке 6% годовых	6500	6500
на срок 6 лет по ставке 7% годовых	11000	0
Итого субординированных кредитов:	64500	53500

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2013	2012
Обрабатывающие производства:		
- производство машин и оборудования	164660	298443
- металлургическое производство	7812	13492
- химическое производство	53319	51571
- производство мебели и прочей продукции	658	466
- производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	314	159
- производство резиновых и пластмассовых изделий	144	2103
- производство пищевых продуктов	239	21
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	344	15
Научные исследования и разработки в области естеств-х и технических наук	23500	10509
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7259	25259
Строительство	2233	10014
Предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг	5222	5202
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6552	3720
Оптовая и розничная торговля	3384	2531
Транспорт и связь	8749	917
Гостиницы и рестораны	1053	743
Добыча полезных ископаемых	205	494
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	127	314
Финансовая деятельность	710	186
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	535	8
Прочие	76	87
ИТОГО средств юридических лиц:	287095	426254

4.8. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств:

Прочие обязательства	2013	2012
Обязательства по текущим налогам всего, в том числе:	186	193
- НДС	46	48
- имущество	139	144
- транспортный налог	1	1
Кредиторская задолженность за выполненные работы (услуги)	77	64
Обязательства по перечислению алиментов, удержанных из заработной платы сотрудников	1	0
Обязательства по выплате дивидендов прошлых лет	82	108
Доходы будущих периодов по арендным платежам	0	12
Итого прочих обязательств	346	377

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки кредиторской задолженности по расчетам с кредиторами составили 346 тыс.руб. Кредиторскую задолженность контрагентам за выполненные работы (услуги) в сумме 77 тыс. руб., составили начисленные и отраженные в бухгалтерском учете оборотами СПОД расходы, по которым дата признания относится к декабрю 2013 г. Оплата данных работ и услуг контрагентам произведена по поступлению счетов-фактур и актов выполненных работ в первом квартале 2014 г.

Кредиторскую задолженность перед бюджетом составили текущие начисления по налогам за четвертый квартал отчетного года в сумме 186 тыс.руб.. Налоги будут перечислены в первом квартале 2014 г. в соответствии с установленными сроками их уплаты.

Кредиторская задолженность по выплате дивидендов акционерам за прошлые отчетные периоды в сумме 82 тыс.руб. будет урегулирована по мере обращения акционеров за выплатой дивидендов.

Информация по прочим обязательствам на 31 декабря 2013 г. по срокам, оставшимся до погашения:

Прочие обязательства	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
обязательства по текущим налогам	186	0	0	0	0	186
кредиторская задолженность за выполненные работы (услуги)	77	0	0	0	0	77
обязательства по перечислению алиментов, удержанных из заработной платы сотрудников	1	0	0	0	0	1
обязательства по выплате дивидендов прошлых лет	82	0	0	0	0	82
Итого прочих обязательств:	346	0	0	0	0	346

4.9. Уставной капитал

	Кол-во акций в обращении (шт)	Номинал одной акции (в руб)	Номинальная стоимость (руб)
На 31 декабря 2012 года			
Обыкновенные акции	22400	4	89600
Привилегированные акции	-	-	-
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2013 года			
Обыкновенные акции	22400	4	89600
Привилегированные акции	-	-	-
Выпущенные новые акции	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка состоит из 22400000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 4 рубля за акцию.

03 ноября 2011 года Банк России подтвердил государственную регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка с номинальной стоимостью 4 рубля в количестве 10650000 штук на сумму 42600000 рублей (Индивидуальный государственный регистрационный номер – 10302873B(004D) присвоен 24 июня 2011 года). Общий объем уставного капитала на 1 января 2012 года, включающий итоги выпуска, составил 89600000 рублей.

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса за акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Все акции представляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка.

Акционерами Банка запланирована дополнительная эмиссия акций на 2014 год в размере 100000000 рублей. Главным Управлением Центрального Банка РФ по Алтайскому краю подтверждена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 25000000 штук, номинальной стоимостью 4 рубля за акцию, на сумму 100000000 рублей. Выпуск зарегистрирован 29 ноября 2013 года.

4.10. Резервный фонд

Резервный фонд создается Банком в соответствии с законодательством РФ для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом Банка, в размере не менее 5% от величины уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности и решения о распределении прибыли.

Банк имеет право после утверждения общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета и вынесенного решения собранием о распределении прибыли за год, предшествующий текущему, направлять на формирование резервного фонда не использованные по состоянию на начало текущего года остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка, использование которой не уменьшает имущества Банка и которая включается в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 10 % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины.

На 31 декабря 2013 года Банком сформирован резервный фонд в размере **5978 тыс.руб.**, что составляет 6,8% от величины уставного капитала (на 31 декабря 2012 года – 4073 тыс.руб. или 4,5% от уставного капитала). Формирование резервного фонда осуществлялось только за счет чистой прибыли.

Расходование резервного фонда в отчетном и предыдущих периодах не производилось.

4.11. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках банка и о фактически сформированных по ним резервах

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

Условные обязательства кредитного характера на 31.12.2013 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V	
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	85614	16188	69346	80	0	0	717
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	80695	12888	67727	80	0	0	701
со сроком более 1 года	30260	10375	19805	80	0	0	222
Выданные гарантии, всего, в том числе:	4919	3300	1619	0	0	0	16
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 31.12.2012 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V	
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	86459	16630	69749	80	0	0	715
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	81984	13330	68574	80	0	0	703
со сроком более 1 года	30794	9000	21794	0	0	0	218
Выданные гарантии, всего, в том числе:	4475	3300	1175	0	0	0	12
со сроком более 1 года	3300	3300	0	0	0	0	0

Резерв по условным обязательствам кредитного характера представляет собой резерв по обязательствам банка по предоставлению кредитных линий в сумме 701 тыс.руб. и резерв под обязательства по выданным банковским гарантиям в сумме 16 тыс.руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера

	2013	2012
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	715	419
Отчисления в резерв на возможные потери	10103	11784
Восстановление резерва на возможные потери	(10101)	(11488)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	717	715

Срочные сделки

Операции со срочными сделками в 2012 и 2013 годах банком не осуществлялись.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива

В балансе банка подлежат тестированию на обесценение следующие финансовые активы:

- денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи;
- прочие активы, включающие в себя дебиторскую задолженность и просроченные проценты по кредитам.

Кроме того, тестированию на обесценение подлежат условные обязательства кредитного характера.

По результатам тестирования на сумму обесценения создается резерв на возможные потери в соответствии с положениями внутренних документов банка.

Изменение стоимости финансовых активов в результате тестирования на обесценение отражено в составе прибыли или убытка в отчете о финансовых результатах на 31 декабря 2013 г. следующим образом:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Просроченные проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2012 г.	12975	253	7	715	13950
Отчисления в резерв на возможные потери	39270	562	135	10103	50070
Восстановление резерва на возможные потери	(18669)	421	(135)	(10101)	(29326)
Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2013 г.	33576	394	7	717	34694

5.2. Основные компоненты дохода/расхода по налогу

5.2.1. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
- по предоставленным кредитам	40557	38856
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	10888	10672
- комиссия за пролонгацию кредитных договоров	28	26
Итого процентных доходов	51473	49554
Процентные расходы		
- по депозитам юридических лиц	(498)	(227)
- по остаткам на счетах юридических лиц	(1)	(1)
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(5028)	(4561)
- по депозитам физических лиц	(11096)	(8271)
Итого процентных расходов	(16623)	(13060)
Чистые процентные доходы	34850	36494
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам и просроченным процентам</i>	<i>(20742)</i>	<i>(5373)</i>
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	14108	31121

5.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание и открытие и ведение банковских счетов	16846	15992
- доходы от выдачи банковских гарантий	390	317
- за проведение операций с валютными ценностями и выполнение функций агента валютного контроля	456	832
- доходы от комиссионных сборов по кредитным операциям	1010	1072
- прочие комиссионные доходы	223	161
Итого комиссионных доходов	18925	18374
Комиссионные расходы		
- за расчетно-кассовое обслуживание	(334)	(475)
- за клиринговое обслуживание	(102)	(92)
- комиссионный сбор за участие в торгах ММВБ	(163)	(152)
- прочие комиссионные расходы	(18)	(23)
Итого комиссионных расходов	(617)	(742)
Чистые комиссионные доходы	18308	17632

5.2.3. Операционные доходы и расходы

	2013	2012
Операционные доходы		
- доходы от купли-продажи иностранной валюты	94	91
- расходы от купли-продажи иностранной валюты	(7)	0
<i>Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты</i>	87	91
- положительная переоценка средств в иностранной валюте	10008	20218
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(9917)	(20239)
<i>Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	91	(21)
Прочие операционные доходы		
- доходы от сдачи имущества в аренду	183	225
- прочие	72	75
<i>Итого прочих доходов</i>	255	300
- изменение резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	(2)	(297)
Операционные расходы		
- расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	(115)	(95)
- амортизационные отчисления по основным средствам и НА	(1121)	(1117)
- расходы по содержанию и эксплуатации имущества	(4173)	(2159)
- расходы по охране	(1009)	(958)
- отчисления в фонд страхования вкладов	(475)	(357)
- услуги связи	(315)	(216)
- приобретение программного обеспечения	(341)	(277)
- аудит и публикация отчетности	(251)	(240)
- консультационно-информационные расходы	(338)	(226)
- подписка на периодические издания, реклама	(142)	(119)
- подготовка кадров, командировочные	(123)	(63)
- услуги национального бюро кредитных историй	(82)	(83)
- прочие организационно-управленческие расходы	(157)	(97)
- расходы, осуществляемые за счет чистой прибыли	(194)	(104)
Итого операционных расходов без расходов на содержание персонала	(8836)	(6111)

5.2.4. Операционные расходы (расходы на содержание персонала)

	2013	2012
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(14135)	(13658)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(3847)	(3628)
Другие расходы на содержание персонала	(5)	(5)
Итого расходов на содержание персонала	(17987)	(17291)
ВСЕГО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	26823	23402

5.2.5. Отчисления в бюджет по налогам и сборам

	2013	2012
Расходы по госпошлине	264	36
Расходы по уплате НДС	726	492
Арендная плата за землю	88	86
Плата за загрязнение окружающей среды	2	2
Расходы по налогу на имущество	573	586
Транспортный налог	2	2
<i>Итого текущих отчислений в бюджет:</i>	1655	1204
Расходы по налогу на прибыль	1619	5174
Всего расходов по налогам	3274	6378

5.2.6. Налог на прибыль

	2013	2012
Доходы по бухгалтерскому учету	110081	109813
Расходы по бухгалтерскому учету	(105712)	(85593)
Прибыль до налогообложения	4369	24220
- доходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	(38645)	(11692)

- доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	2323	378
- расходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	40071	13494
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	(22)	(528)
Налогооблагаемая база по налогу на прибыль	8096	25872
Налоговая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль за год	1619	5174
Прибыль после налогообложения	2750	19046

Неиспользованная прибыль по итогам работы за 2013 год составила 2750 тыс.руб. Полученная прибыль будет распределена по решению акционеров Банка на годовом собрании акционеров, которое состоится 19 мая 2014 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом в Банке имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капитала.

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, находящегося в управлении банка, составляет 205720 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 г. – 202066 тыс.руб.).

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня 10%. Фактически, данный показатель в течение 2013 г. превышал норматив, установленный Банком России, и составил по состоянию на 31 декабря 2013 года 45,4%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России отчеты, содержащие сведения о расчете норматива достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Далее в таблице представлены показатели капитала и его основных элементов, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России:

Показатели	2013	2012
Основной капитал		
Уставной капитал	89600	89600
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	5978	4073
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	39291	22129
<i>Источники основного капитала</i>	<i>134869</i>	<i>115802</i>
Нематериальные активы	(33)	(3)
Основной капитал, итог	134836	115799
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	27616	27616
Нераспределенная прибыль текущего года	2668	19001
Субординированный кредит	40600	39650
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>70884</i>	<i>86267</i>
Итого нормативного капитала	205720	202066
Активы, взвешенные с учетом риска	452941	447309
Коэффициент достаточности капитала	45,4%	45,2%

В течение 2013 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала) .

В отчетном периоде, по решению Общего собрания акционеров, выплаты дивидендов Банком не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не имел убытков от обесценения активов, подлежащих отражению в составе капитала.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на отчетную дату Банк не имел неиспользованных договоров по привлечению дополнительных денежных средств.

Все имеющиеся в распоряжении Банка денежные средства и их эквиваленты были доступны для их использования.

В течение отчетного периода Банком была проведена одна операция, не требующая использования денежных средств - погашение заемщиком кредита недвижимым имуществом на основании договора отступного в сумме 19267 тыс.рублей.

В отчетном периоде Банк не расширял существенно объемы своей деятельности, и, следовательно, все имеющиеся в распоряжении Банка денежные средства использовались для поддержания текущей деятельности.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1. Общие сведения о принимаемых банком рисках и стратегии их управления

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих значимых видов рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный (валютный) риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основная цель контроля над рисками – сокращение финансовых потерь, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Осуществление контроля над соблюдением процедур по управлению основными банковскими рисками, а также определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, производится Службой внутреннего контроля.

Сохраняя принцип коллегиальности принятия решений по рисковым операциям, Банк усиливает персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции. Банк придерживается консервативной политики в области управления рисками.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, разрабатывает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Утверждает общую политику управления рисками Совет банка.

Основной целью управления основными банковскими рисками является:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- минимизация банковских рисков;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления основными банковскими рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере основных банковских рисков;
- выявление и анализ факторов основных банковских рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- оценка (измерение) основных банковских рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления основными банковскими рисками, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значительных для

Банка размеров основных банковских рисков (минимизацию риска).

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов с использованием основных приемов политики управления:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля;
- система управления рисками;
- коммуникационная политика;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях/план действий в случае непредвиденных ситуаций;
- система мониторинга.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного банковского риска.

Анализ всех существенных видов рисков проводится Банком ежеквартально. Результаты анализа рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Совет Банка получает информацию о всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков.

В 2014 году планируется увеличение уставного капитала через дополнительную эмиссию акций на сумму 100 млн. руб., привлечение субординированных займов в размере 20 млн. руб., капитализацию нераспределенной прибыли, получение запланированного размера прибыли.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае неисполнения должником своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного/полного невозврата со стороны должника, и вероятностью наступления этого негативного события. Кредитный риск в финансовом выражении – это размер непокрытой сформированными резервами части проблемного кредитного портфеля.

В целях ограничения уровня кредитного риска в Банке установлены лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты акционерам, инсайдерам, сотрудникам Банка и прочие лимиты. Банк осуществляет регулярный мониторинг устанавливаемых лимитов с пересмотром не реже одного раза в год. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения дополнительного обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация о качестве активов на 31 декабря 2013 г.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч:	275288	42612	192910	8505	2989	28272
Межбанковские кредиты	30000	30000	0	0	0	0
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	245288	12612	192910	8505	2989	28272
кредиты, выданные юридическим лицам, из них:	139924	12612	100080	7000	0	20232
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	<i>10470</i>	<i>3670</i>	<i>6800</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
кредиты, выданные физическим лицам из них	105364	0	92830	1505	2989	8040
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Требования по получению процентных доходов	488	39	1	0	111	337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	9	0	9	0	0	0

Прочие требования	95	88	0	0	0	7
Всего активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	275880	42739	192920	8505	3100	28616
Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные активы	10976	0	0	1400	45	9531

Информация о качестве активов на 31 декабря 2012 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч:	236257	38670	185481	155	4868	7083
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	150637	38670	106817	0	0	5150
кредиты, выданные юридическим лицам, из них:	115637	3670	106817	0	0	5150
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	<i>10470</i>	<i>3670</i>	<i>6800</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
кредиты, выданные физическим лицам из них	85620	0	78664	155	4868	1933
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Требования по получению процентных доходов	349	0	0	0	216	133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	9	0	9	0	0	0
Прочие требования	80	72	1	0	0	7
Всего активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	236695	38742	185491	155	5084	7223
Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные активы	9767	0	779	155	1750	7083

Сведения о реструктурированных активах

Перечень активов по видам реструктуризации	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	275288	236257
реструктурированные кредиты, всего:		
сумма	10976	9767
доля в общей сумме активов, %	4,0	4,1
<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
при увеличении срока возврата основного долга, из них:	10976	9767
при снижении процентной ставки	6500	6650
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Реструктурированные кредиты по состоянию на 31 декабря 2013 г. составили 10976 тыс. руб. или 4,0% от общего объема активов, подверженных кредитному риску. В состав реструктурированных ссуд входят кредиты, по которым процентная ставка была изменена в сторону уменьшения – на сумму 6500 тыс. руб., эти же кредиты были и пролонгированы. По всем реструктурированным кредитам был изменен срок возврата основного долга в сторону увеличения. Четыре кредита из числа ранее пролонгированных на общую сумму 4076 тыс. руб. являются просроченными.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

- по двум заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, имеющих задолженность по кредитам в сумме 1900 тыс. руб., имеются перспективы ближайшего погашения;
- по четырем заемщикам, имеющим задолженность в сумме 3434 тыс. руб., Банком были поданы иски в судебные органы, по которым вынесено положительное решение в пользу Банка, и в настоящее

время дела находятся в исполнительном производстве;

- предприятие, имеющее ссудную задолженность перед Банком 5000 тыс. руб. ликвидировано вследствие банкротства, кредит признан безнадежным;

- по остальным заемщикам с общей суммой задолженности 642 тыс. руб. готовятся иски в суд.

Начисленный резерв по реструктурированным активам составил на 31 декабря 2013 г. 9861 тыс. руб.

Ниже в таблице приведена максимальная подверженность кредитному риску в отношении финансовых активов.

Показатель	Максимальный риск	
	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Кредитный риск, присущий балансовым активам		
<i>Кредиты клиентам(без резервов)</i>		
Межбанковские кредиты	30000	35000
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	28292	6929
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	88929	101211
Кредитование физических лиц	94491	80142
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи</i>	9	9
<i>Прочие активы</i>	182	162
Кредитный риск, присущий внебалансовым статьям		
Условные обязательства кредитного характера	79994	81281
Выданные гарантии	4903	4463
Итого активов, подверженных кредитному риску	326800	309197

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервах на 31.12.2013 г.

Состав активов	Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		2	3	4	5	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам, из них:	22703	1001	1470	0	20232	22703
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	0	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные физическим лицам	10873	969	326	1538	8040	10873
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	7	0	0	0	7	7
Требования по получению процентных доходов	x	0	0	57	337	394

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервах на 31.12.2012 г.

Состав активов	Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		2	3	4	5	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам, из них:	7497	2347	0	0	5150	7497
<i>кредиты, предоставленные акционерам (участникам)</i>	60	60	0	0	0	60
Кредиты, выданные физическим лицам	5478	871	32	2642	1933	5478
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	7	0	0	0	7	7
Требования по получению процентных доходов	x	0	0	120	133	253

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 31.12.2013 г.

Состав просроченных активов	Сумма (всего)_	Просроченная задолженность				Сумма сформир. резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства	5000	0	0	0	5000	5000
Требования к юридическим лицам по получению комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	7	0	0	0	7	7
Кредиты физическим лицам	6117	0	130	3613	2374	6039
Требования по получению процентных доходов	449	1	2	192	254	394
Всего просроченной задолженности	11573	1	132	3805	7635	11440

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 31.12.2012 г.

Состав просроченных активов	Сумма (всего)_	Просроченная задолженность				Сумма сформир. резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	
Кредиты, выданные субъектам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам по получению комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	8	1	1	1	5	7
Кредиты физическим лицам	3601	150	1650	0	1801	2808
Требования по получению процентных доходов	349	0	57	121	171	253
Всего просроченной задолженности	3958	151	1708	122	1977	3009

По состоянию на 31.12.2013 года просроченная задолженность составила 4,0% от общей суммы кредитов, в том числе:

- физических лиц - 6117 тыс. руб. (2,2% от общей суммы выданных кредитов);
- юридических лиц – 5000 тыс. руб. (1,8% от общей суммы выданных кредитов).

Кредитная и юридическая службы Банка, действуя легитимными способами, осуществляют необходимые мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

Ведется претензионная работа с данными заемщиками, и предпринимаются действия по взысканию просроченных платежей.

Просроченную задолженность юридического лица в сумме 5000 тыс. руб. невозможно взыскать с должника, т.к. данное юридическое лицо ликвидировано вследствие банкротства.

По трем заемщикам, имеющим просроченную задолженность в сумме 5261 тыс. руб., Банком были поданы иски в судебные органы, по которым вынесено положительное решение в пользу Банка, и в настоящее время дела находятся в исполнительном производстве.

По двум заемщикам, имеющим просроченную задолженность в сумме 144 тыс. руб., осуществляется регулярно частичное гашение кредита.

По остальным заемщикам, имеющим просроченную задолженность в общей сумме 712 тыс. руб. юридической службой готовятся иски в суд.

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление риском ликвидности Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 113,7 (на 31 декабря 2012 года – 113,7);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 113,7 (на 31 декабря 2012 года – 113,4);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 50,6 (на 31 декабря 2012 года – 42,4).

Ежедневно анализ риска потери ликвидности производится с использованием Отчета «Соответствие требований и обязательств по срокам».

При оценке риска ликвидности используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности (разрыв), коэффициенты ликвидности (отношение «разрыва ликвидности» к размеру депозитной базы), который заключается в вычислении «разрыва ликвидности» путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в рамках управленческой отчетности ежемесячно Банком составляется «отчет о движении денежных потоков». Сопоставление осуществляется путем отражения в данном отчете притоков и оттоков денежных средств по требованиям и обязательствам Банка, а также по операциям Банка, приносящим доход и влекущим затраты.

При принятии управленческих решений, в целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется несовпадению обязательств и требований по срокам погашения «до востребования» и до 7 дней.

При подготовке анализа используются денежные потоки по обязательствам Банка с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего обязательства). При подготовке анализа финансовые инструменты включаются во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование об их востребовании или погашении. Например, финансовые обязательства до востребования (в т.ч. депозиты до востребования) включаются в самый ранний временной интервал. При этом в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с любых счетов (в том числе и срочных депозитов) до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Банк имеет широкие возможности для поддержания собственной ликвидности на уровне, достаточном для своевременного исполнения текущих и прогнозируемых финансовых обязательств, посредством привлечения ресурсов на внутреннем рынке.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по состоянию на

31 декабря 2013 года по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Банк управляет риском ликвидности, основываясь на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Эти денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	221570	27830	58025	40726	-	348151
Субординированный заем	457	1843	3260	76220	-	81780
Прочие обязательства	207	139	-	-	-	346
Итого обязательств	222234	29812	61285	116946	-	430277
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	85614	-	-	-	-	85614
Итого обязательств с учетом кредитных линий и овердрафтов	307848	29812	61285	116946	-	515891

Приведенная ниже таблица показывает распределение контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам на 31 декабря 2012 года

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	383604	29768	70071	14569	-	498012
Субординированный заем	434	2032	2564	68240	-	73270
Прочие обязательства	58	1618	-	-	-	1676
Итого обязательств	384096	33418	72635	82809	-	572958
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	86459	-	-	-	-	86459
Итого обязательств с учетом кредитных линий и овердрафтов	470555	33418	72635	82809	-	659417

Ниже представлена позиция Банка с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	276677	-	-	-	-	276677
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	4137	4137
Кредиты банкам	10000	20000	-	-	-	30000

ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
Пояснительная информация к Годовой отчетности за 2013 год

Кредиты и авансы клиентам	5202	41246	34235	130951	78	211712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9	9
Основные средства	-	-	-	-	44763	44763
Итого активов	291879	61246	34235	130951	48987	567298
Обязательства						
Средства клиентов	220589	23289	55088	38473	-	337439
Субординированный заем	-	-	-	64500	-	64500
Прочие обязательства	207	139	-	-	-	346
Прочие резервы	-	-	-	-	724	724
Итого обязательств	220796	23428	55088	102973	724	403009
Чистый разрыв ликвидности	71083	37818	(20853)	27978	48263	164289
Совокупный разрыв ликвидности	71083	108901	88048	116026	164289	-

Ниже представлена позиция Банка с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	449660	-	-	-	-	449660
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	7033	7033
Кредиты банкам	20000	15000	-	-	-	35000
Кредиты и авансы клиентам	5042	30237	54836	97374	793	188282
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9	9
Основные средства	-	-	-	-	26612	26612
Итого активов	474702	45237	54836	97374	34447	706596
Обязательства						
Средства клиентов	382745	26304	68054	14268	-	491371
Субординированный заем	-	-	-	53500	-	53500
Прочие обязательства	58	1618	-	-	-	1676
Прочие резервы	-	-	-	-	722	722
Итого обязательств	382803	27922	68054	67768	722	547269
Чистый разрыв ликвидности	91899	17315	(13218)	29606	33725	159327
Совокупный разрыв ликвидности	91899	109214	95996	125602	159327	-

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом успешного

управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с тем повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их гашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк имеет избыток ликвидности. Это связано с тем, что 54% средств клиентов сконцентрировано на счетах предприятий, что не дает Банку возможности использовать их для размещения в доходные активы в виду возможности востребования клиентами этих средств в любой момент и в любом объеме.

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положениями Банка по оценке и управлению валютным и процентным рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- **валютный риск (ВР)** – размер рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- **риск процентной ставки (ПР)** – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Риск процентной ставки (ПР) связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или повышаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, возникающему в результате несовпадения сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает минимальные процентные ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и максимальные ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока и валюты денежных средств. Процентные ставки, устанавливаемые Банком, зафиксированы в условиях договора, как по активам, так и по обязательствам. Кроме того, процентные ставки устанавливаются на весь срок договора и, как правило, не пересматриваются на протяжении всего периода действия договора.

Для оценки данного вида рыночного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением Гэп - анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам. Общие суммы финансовых активов и обязательств Банка учитываются по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	189362	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5255	40254	34412	41620	153747
Итого активов	194617	40254	34412	41620	153747
Итого активов нарастающим итогом	194617	234854	269266	310886	x
Обязательства					
Средства клиентов	220590	6709	16581	55088	38473
Субординированный заем	-	-	-	-	64500
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-
Итого обязательств	220590	6709	16581	55088	38473
Итого обязательств нарастающим итогом	220590	227299	243880	298968	x
ГЭП	(25973)	33545	17831	(13468)	50774
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,88	6,00	2,08	0,76	x

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	408457	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8896	52874	17710	57199	99578
Итого активов	417353	52874	17710	57199	99578
Итого активов нарастающим итогом	417353	470227	487937	545136	x
Обязательства					
Средства клиентов	382745	8267	18037	68054	14268
Субординированный заем	-	-	-	-	53500
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-
Итого обязательств	382745	8267	18037	68054	67768
Итого обязательств нарастающим итогом	382745	391012	409049	477103	x
ГЭП	34608	44607	(327)	(10815)	31810
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,10	1,20	1,20	1,10	x

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 108,2 тыс. руб. меньше (2012 г.: на 624,2 тыс. руб. меньше), а при росте процентной ставки – увеличилась бы на 108,2 тыс. руб. (2012 г.: увеличилась бы на 674,2 тыс. руб.).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки

отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	на 31.12.2013		на 31.12.2012	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном Банке	80339	-	25191	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	162232	3%	400744	-
- в инвалюте	27130	0,1%	7713	-
Кредиты, выданные клиентам	245288	14,6%	201257	16,5%
Кредиты, выданные кредитным организациям	30000	9%	35000	8,4%
Процентные обязательства				
Текущие/расчетные счета юридических лиц	218595	-	368745	-
Депозиты юридических лиц	4000	6%	4009	6%
Депозиты физических лиц:	114844		118617	
<i>вклады до востребования</i>				
- в рублях	719	0,5%	5327	0,5%
- в инвалюте	324	0,5%	336	0,5%
<i>от 91 до 180 дней (руб.)</i>	6	3,0%	6	3,0%
<i>от 1 года до 3 лет (руб.)</i>	113795	9,0%	112948	9,0%
Субординированный заем	64500	8,6%	53500	9,4%

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие виды валют представлены суммами в долларах США и Евро.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Позиции Банка по валютам на 31 декабря 2013 г. представлены ниже:

	Россия	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	249527	26883	267	276677
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	4137	-	-	4137
Кредиты банкам	30000	-	-	30000
Кредиты и авансы клиентам	211712	-	-	211712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-	9
Основные средства	44763	-	-	44763
Итого активов	540148	26883	267	567298
Обязательства				
Средства клиентов	311703	25733	3	337439
Субординированный заем	64500	-	-	64500
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие обязательства	346	-	-	346
Итого обязательств	376549	25733	3	402285
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 г.	163599	1150	264	165013

Позиции Банка по валютам на 31 декабря 2012 г. представлены ниже:

	Россия	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	441845	7610	205	449660
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	7033	-	-	7033
Кредиты банкам	35000	-	-	35000
Кредиты и авансы клиентам	188282	-	-	188282
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-	9
Основные средства	26612	-	-	26612
Итого активов	698781	7610	205	706596
Обязательства				
Средства клиентов	484388	6980	3	491371
Субординированный заем	53500	-	-	53500
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие обязательства	1676	-	-	1676
Итого обязательств	539564	6980	3	546547
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 г.	159217	630	202	160049

Банк не предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов не может оказывать влияния на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь не приводит к убыткам по кредитам.

Далее приведены данные об уровне валютного риска на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций на 31 декабря 2013 года	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций на 31 декабря 2012 года
Доллар США	1150,9387	628,0315
Евро	264,0453	203,2067
Суммарная величина открытых позиций (НВовп)	1414,9840	831,2382
Валютный риск	1414,9840	831,2382

8.5. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается принципа «Знай своего клиента». Реализация данного принципа предусматривает:

- тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры;
- определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

При установлении отношений с клиентами Банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка. Для идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, отделом ценных бумаг один раз в 6 месяцев составляется «Структура собственников Банка».

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства осуществляет юрисконсульт Банка на постоянной основе.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: юрисконсульт, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, руководитель Службы внутреннего контроля.

8.6. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает сравнение величины понесенных потерь с размером операционного риска, определяемого для целей расчета собственных средств (капитала).

В течение 2013 года наблюдается низкий уровень операционного риска (отношение суммы фактически понесенных операционных убытков к размеру операционного риска составило менее 0,1%; в 2012 г. – 0,1%).

8.7. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими Банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В информационно-учетной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня риска потери деловой репутации программно формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня риска потери деловой репутации»;
- «Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня риска потери деловой репутации с установленными лимитами».

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Связанные стороны

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (**связанными сторонами**), могут являться:

- а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются **аффилированными лицами** в соответствии с законодательством РФ;
- б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Аффилированные лица

Аффилированные лица – это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами банка являются:

- члены Совета Банка, члены Правления банка, генеральный директор банка, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа;
- акционеры банка, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

Кроме аффилированных лиц связанными сторонами по отношению к Банку являются основные *акционеры Банка* (доля голосующих акций более 5%) и их аффилированные лица, а также прочие юридические лица, способные влиять на принимаемые банком решения о выдаче ссуд.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами в части:

- предоставления ссуд (с указанием просроченной задолженности по ним);
- вложений в ценные бумаги (имеющиеся в наличии для продажи), с указанием размера резерва на возможные потери;
- объемов средств на счетах клиентов;
- полученных субординированных кредитов;
- безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств.

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций;
- комиссионных доходов и расходов.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31.12.2013 г.

Наименование	Аффилированные лица банка	Акционеры банка, владеющие более 5% акций и их аффилированные лица	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 г.	563	1496	42171	44230
Резервы на возможные потери	6	15	384	405
В том числе:				
- по просроченным ссудам	0	0	0	0
Списано дебиторской задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	9	0	9
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Обязательства				
Средства на счетах всего, в том числе	36831	25936	520	63287
- средства на банковских счетах	685	9079	520	10284
- привлеченные депозиты	18646	11857	0	30503
- привлеченные субординированные кредиты	17500	5000	0	22500
Предоставленные гарантии	0	882	0	882
Обязательства банка по предоставлению средств по кредитным линиям	462	1524	30629	32615

В 2013 году Банком было выдано кредитов связанным сторонам в размере:

- аффилированным лицам – 920 тыс.руб.;
- акционерам банка, владеющим более 5% акций и их аффилированным лицам – 25234 тыс.руб.;
- прочим связанным сторонам – 171804 тыс.руб.

Связанными с Банком сторонами было погашено в 2013 году кредитов в размере:

- аффилированными лицами – 461 тыс.руб.;
- акционерам банка, владеющим более 5% акций и их аффилированным лицам – 24472 тыс.руб.;
- прочим связанным сторонам – 160103 тыс.руб.

Доходы и расходы банка по операциям со связанными сторонами за 2013 год

Наименование	Аффилированные лица банка	Акционеры банка, владеющие более 5% акций и их аффилированные лица	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Процентные доходы	38	764	3593	4395
Процентные расходы	(972)	(1550)	0	2522
Чистые процентные доходы (расходы)	(934)	(786)	3593	1873
Комиссионные доходы	62	1154	738	1954

Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных обществом в 2013 году

В соответствии со ст. 83 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», заключаемые акционерным обществом сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть предварительно одобрены, в зависимости от условий их заключения Общим собранием акционеров или Советом банка.

При этом под сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, понимается такая сделка, совершаемая Банком, при которой члены Совета Банка, Председатель Правления, члены Правления или акционеры Банка, владеющие совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентами голосующих акций Банка, а также их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

В соответствии с решениями Совета Банка в 2013 г. Банком заключались сделки (предоставление кредитов), в совершении которых имела заинтересованность.

Указанные сделки заключались Банком в процессе его обычной финансовой деятельности. Существенные условия заключенных сделок с заинтересованностью не отличались от условий аналогичных заключаемых Банком сделок.

Сумма каждой из заключенной сделок, несущих кредитный риск, с заинтересованными лицами, не превышала предельной суммы – 25% от суммы собственных средств(капитала) Банка.

Всего в 2013 году было заключено договоров по выдаче кредитов с заинтересованными лицами на сумму 105650 тыс.руб.

Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол №32 от 20.05.2013 г.) одобрены сделки по выдаче кредитов, которые могут быть совершены в будущем на стандартных условиях на период до следующего годового собрания в отношении ООО «Микс» и ООО «Фармавест»:

- предельная сумма каждой из заключаемых сделок или нескольких взаимосвязанных сделок с ООО «Микс» должна составлять не более 45000000(Сорок пять миллионов) рублей. В 2013 г. с ООО «Микс» было совершено две сделки на сумму 40 миллионов рублей;

- предельная сумма каждой из заключаемых сделок или нескольких взаимосвязанных сделок с ООО «Фармавест» должна составлять не более 45000000(Сорок пять миллионов) рублей. В 2013 г. с ООО «Фармавест» было совершено две сделки на сумму 25 миллионов рублей.

Наименование	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность (за минусом РВП)	49895	38254
Объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
Объем неиспользованных лимитов по предоставленным ссудам, по которым имеется заинтересованность, в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	39283	44548
Объем ссудной задолженности, по которой имела заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
Общий объем сделок по покупке/продаже имущества, в которых имела заинтересованность	0	0
Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет Банка, Общее Собрание акционеров	Совет Банка, Общее Собрание акционеров

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Под основным управленческим персоналом банка понимается генеральный директор, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа, члены коллегиального органа управления – Правления банка, в состав которого кроме генерального директора входят заместитель генерального директора и главный бухгалтер, а также члены Совета банка.

Вознаграждения членам Совета банка в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

Краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают в себя оплату труда за отчетный период, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск.

Долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) включают в себя иные выплаты, вытекающие из условий контракта.

Численность персонала банка

Наименование	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Списочная численность персонала, в том числе:	42	42
численность основного управленческого персонала	3	3

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование	за 2013 год	за 2012 год
Общий объем вознаграждений персоналу за отчетный год	13866	13482
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу всего, в том числе:	3723	3984
- краткосрочные вознаграждения	3723	3984
- долгосрочные вознаграждения	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплаченных вознаграждений (в %)	26,7%	29,6%

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



Л.Н. ШТУКМАСТЕР

О.А. ЧЕРВОТКИНА

14 марта 2014 г.