

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 26 июля 1994 года.

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

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01.10.2004 г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65. Банк не входит в состав банковских и консолидированных групп. Банк не имеет филиалов. В структуре головного офиса Банка присутствуют 2 дополнительных офиса:

- Дополнительный офис г. Советский, расположенный по адресу Тюменская область, ХМАО – Югра, Советский р-н, г. Советский, ул. Калинина, д. 35А;
- Дополнительный офис «Калинка», расположенный по адресу г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, д. 5.

Годовой отчет составлен в тысячах рублей, отчетный период: 01.01.2013 – 31.12.2013.

Раздел 1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Обзор банковского сектора в регионе присутствия¹

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 1 января 2014 года представлен 15 региональными кредитными организациями с 32 филиалами на территории области и 18 - за ее пределами; 43 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых

¹ По материалам ГУ ЦБ РФ по Тюменской области



расположены на территориях других регионов, а также Западно-Сибирским банком ОАО «Сбербанк России» с 8 филиалами, из которых 7 - на территории области. Кроме того, на территории области работают 740 дополнительных офисов региональных и инорегиональных банков, 109 операционных касс вне кассового узла; 95 кредитно-кассовых офисов, 313 операционных офисов и 10 представительств кредитных организаций других регионов.

В отчетном году продолжилась оптимизация структуры филиальной сети с преобразованием подразделений в удаленные офисы продаж и обслуживания. Количество филиалов кредитных организаций сократилось на 16, в то же время увеличилось число внутренних структурных подразделений на 69.

Средства юридических и физических лиц, привлеченные банковскими структурами на территории Тюменского региона, возросли за 2013 год на 14%, или на 99,7 млрд рублей, и превысили 819,3 млрд. рублей. Темп роста привлеченных средств в сравнении с предыдущим годом несколько снизился (в 2012 году прирост составил 16%).

Вклады населения увеличились на 17%, или 70 млрд. рублей, и достигли 490 млрд. рублей, в том числе на счетах инорегиональных банков сосредоточено 353,7 млрд. рублей (из них в Западно-Сибирском банке ОАО «Сбербанк России» - 234,5 млрд. рублей), региональных банков - 136,3 млрд. рублей. Следует отметить, что почти 20 млрд. рублей от общего прироста (более 28%) приходится именно на региональные банки.

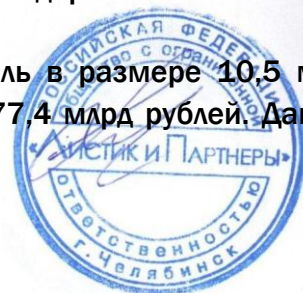
Общий объем кредитов, предоставленных заемщикам области, увеличился на 38%, или на 303,8 млрд. рублей, и превысил 1 трлн. 103 млрд. рублей. Задолженность по кредитам юридических лиц возросла на 48% до 592,5 млрд. рублей, физических лиц - на 28%, до 511 млрд. рублей. В сравнении с предыдущим годом наблюдается перераспределение объемов кредитования в пользу юридических лиц: в 2012 году рост кредитов юридических лиц составлял 25%, физических лиц - 42%.

Жителям Тюменской области, Ханты-Мансийского - Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов предоставлено свыше 40 тыс. жилищных и ипотечных кредитов на сумму 86,7 млрд. рублей, что по сумме на 24% больше, чем за 2012 год. По объему задолженности по жилищным и ипотечным кредитам (206,8 млрд. рублей на 1 января 2014 года) Тюменская область (с учетом ХМАО и ЯНАО) занимает 3 место в России после г. Москвы и Московской области.

Отмечен рост просроченной задолженности, ее доля в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц возросла с 2% до 2,2%, физических лиц - с 2 до 2,6%, но это все равно существенно ниже, чем в целом по России - 4,3% и 4,4% соответственно.

Ситуация с ликвидностью в банковской системе региона стабильна. Кредитные организации используют расчетные внутривнедневные кредиты Банка России, с начала года их объем составил 320,1 млрд рублей. В то же время, значительный объем средств кредитные организации аккумулируют в Банке России: за год региональные банки разместили в депозиты Банка России более 970 млрд рублей.

Региональными банками за 2013 год получена прибыль в размере 10,5 млрд. рублей, совокупный капитал увеличился на 36% и составил 77,4 млрд рублей. Данные приведены без учета СПОД.



1.2. Основные направления деятельности, перспективы развития

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

В 2013 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Ключевыми факторами, позитивно влияющими на уровень рейтинга, выступили высокий уровень достаточности капитала и высокая обеспеченность ссудного портфеля. В качестве позитивных факторов были выделены хорошие показатели рентабельности и адекватная принимаемым банком кредитным рискам политика резервирования по ссудам. Также для Банка характерна сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте.

В последние годы Банк становится все более универсальным, гармонично развивающим все направления бизнеса. Среди кредитных организаций Тюменской области (15 банков) по состоянию на 01.01.2014 года Банк занимает 5 место по размеру активов и капитала. За отчетный год Банк упрочил свои позиции по большинству показателей и по-прежнему придерживается умеренной стратегии роста. Активы Банка выросли за 2013 год на 24%. Рост обеспечивался за счет расширения ресурсной базы, в том числе вкладов физических лиц.

В вопросах размещения ресурсов Банк по-прежнему успешно использует свои конкурентные преимущества: скорость и гибкость принятия решений, что позволяет Банку наращивать кредитный портфель, сопровождая рост пропорциональным увеличением качественного обеспечения.

В связи с увеличением в пассивах удельного веса вкладов физических лиц процентные расходы Банка возросли, но при этом адекватный рост процентных доходов за счет эффективного размещения привлеченных ресурсов позволил не только сохранить, но и повысить чистый процентный доход и прибыль в целом.

В целях диверсификации активов и создания подушки ликвидности часть привлеченных ресурсов, наряду с традиционным уже для Банка размещением депозитов в ЦБ РФ, была направлена в отчетном году на приобретение высоколиквидных ценных бумаг. Основная сумма вложений – государственные



долговые обязательства. Данный актив при необходимости позволит Банку в оперативном режиме привлечь дополнительную ликвидность.

География деятельности прежняя. Банк взвешенно подходит к открытию подразделений и расширению присутствия – на сегодняшний день потенциал текущего места нахождения Банка не исчерпан. При этом каждое подразделение должно быть экономически выгодным, приносить прибыль. В соответствии с этим принципом в декабре 2013 года принято решение о прекращении деятельности дополнительного офиса, расположенного в г. Советский (ХМАО-Югра). Закрытие дополнительного офиса не скажется существенным образом на показателях баланса и финансовых результатах деятельности.

Раздел 2. Основы подготовки годового отчета, основные положения учетной политики

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу ЦБ РФ учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Учет доходов и расходов. Финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в отчетности по методу начислений – по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы по размещенным средствам, относящимся к I-II категориям качества, признаются определенными. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По размещенным средствам, относящимся к III-V категориям качества, доходы признаются неопределенными, начисление процентов по таким активам осуществляется на внебалансовых счетах. Проценты по размещенным средствам III-V категории качества признаются в доходах по факту их получения.

Штрафы, пени, неустойки по кредитным, хозяйственным и другим операциям подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления в силу решения суда) или признания должником.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в



бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

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

Расходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит уменьшение этого актива, признаются в учете аналогично учету доходов по таким операциям.

Доходы в форме комиссионного вознаграждения от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов), от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Данные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на дату (в момент) оказания услуг, либо после оказания услуг в соответствии с условиями договора (тарифами банка, являющимися неотъемлемым приложением к договору).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Дата совершения операции является датой признания доходов и расходов.

Доходы или расходы, относящиеся к операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году после составления годового отчета, включаются в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Учет основных средств и материальных запасов. К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями стоимостью свыше 40000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость.

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

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка в денежной оценке, утвержденной Общим собранием участников Банка, при этом величина денежной оценки не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком;



- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Банк производит переоценку основных средств, отнесенных к группе однородных объектов основных средств «здания» один раз в три года по состоянию на 1 января (начиная с 2008г.), по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При определении срока полезного использования по основным средствам применяется внутренний Перечень основных средств, составленный на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость основных средств и фактическая стоимость приобретения материальных запасов для целей бухгалтерского учета включают НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация не начисляется. На обесценение не проверяется. Для определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает профессионального оценщика. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности переоценивается один раз в год по состоянию на 01 января.

Когда часть объекта недвижимости используется в основной деятельности, а другая – не используется в основной деятельности, и эти части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности только в том случае, если менее 10% площади предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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



Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления (в филиалах – руководителем филиала) исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков полезного использования объектов интеллектуальной собственности, а также исходя из срока полезного использования установленного договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Учет ценных бумаг. Ценные бумаги (кроме векселей) классифицируются и отражаются на счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

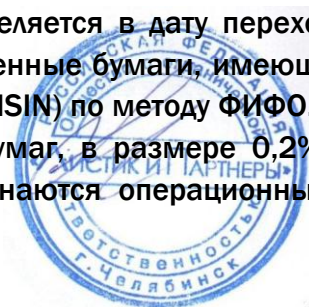
С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н.

В случае, если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение предыдущих 90 торговых дней. В отсутствие установленной организатором торговли в предыдущие 90 торговых дней рыночной цены, Банк привлекает для оценки ценных бумаг независимого эксперта в области рынка ценных бумаг.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) по методу ФИФО.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в размере 0,2% и менее от цены сделки, считаются незначительными и признаются операционными



расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Сделки по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки тех же ценных бумаг в том же количестве и по цене, определенной условиями такой сделки (прямое РЕПО) учитываются без прекращения признания в случае если:

- при передаче ценных бумаг Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод по ним;
- при передаче Банком ценных бумаг не истёк срок действия прав требования Банка на потоки денежных средств от них.

Если сделки купли – продажи ценных бумаг не удовлетворяют требованиям и критериям, приведённым выше, то они не являются сделками РЕПО и в бухгалтерском учёте отражаются как не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг. Критерии признания ценных бумаг при обратном РЕПО аналогичны критериям прямого РЕПО.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Начисленные за отчетный месяц проценты по обращающимся векселям отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-х лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I-II категориям качества. Доходы по долговым обязательствам, отнесенным к III-V категориям качества, признаются неопределенными.

Исправление ошибок. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель «Финансовый результат» изменится более чем на 5%. Ошибки, выявленные в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты;
- Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- Не являющаяся существенной ошибка, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, отражается на счетах финансового



результата текущего года по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

- Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, влечет пересмотр годовой отчетности.

2.2. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете.

В годовой отчетности Банка учтены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- 1) Скорректирована в сторону уменьшения величина налога на прибыль за отчетный год. Величина корректировки составила 1364,3 тыс. рублей.
- 2) В соответствии с отчетами независимых оценщиков проведена переоценка нежилых помещений. Дооценка первоначальной стоимости составила 94268,5 тыс. рублей, корректировка сумм начисленной амортизации – 2454,9 тыс. рублей.
- 3) В результате получения после 01.01.2014г. первичных документов, подтверждающих оказание услуг, выполнение работ в отчетном периоде по договорам с контрагентами, Банком уточнены суммы расходов на 829 тыс. рублей, в том числе:
 - расчеты по операциям с банковскими картами – 244 тыс. рублей,
 - расчетные, депозитарные, брокерские услуги – 204 тыс. рублей,
 - услуги связи и почтовые расходы – 195 тыс. рублей,
 - коммунальные расходы – 102 тыс. рублей,
 - содержание транспорта – 53 тыс. рублей,
 - прочие расходы – 32 тыс. рублей.
- 4) В результате досрочного расторжения договоров банковского вклада в период составления годового отчета сумма процентных расходов уменьшена на 554 тыс. рублей.
- 5) В связи с подписанием после 01.01.2014г. первичных документов, подтверждающих оказание Банком услуг в отчетном периоде, увеличена сумма доходов на 17 тыс. рублей.

В период составления годового отчета существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

2.3. Изменения в Учетной политике

Согласно ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:



1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Изменения в Учетной политике на 2013 год были обусловлены изданием Положения Банка России от 16.07.2012 N 385-П. Изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка. Существенные изменения в Учетную политику на 2014 год также не вносились.

Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В данном разделе представлены пояснения к статьям бухгалтерского баланса. Нумерация пунктов раздела соответствует нумерации статей баланса. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

1. Денежные средства

Денежные средства в балансе Банка представлены следующими статьями:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства в кассе в рублях | 18 838 | 29 952 |
| Наличные денежные средства в банкоматах | 22 523 | 18 071 |
| Наличные денежные средства в кассе в инвалюте | 5 454 | 4 988 |
| Итого денежные средства | 46 815 | 53 011 |

Какие-либо ограничения в использовании Банком имеющихся наличных денег отсутствуют.

2. Средства в Центральном банке Российской Федерации

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на корреспондентском счете (за исключением обязательных резервов) | 199 982 | 198 461 |
| Обязательные резервы | 43 251 | 22 810 |
| Итого средства в ЦБ РФ | 243 233 | 221 271 |

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ нет. Обязательные резервы использованию не подлежат и не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств.

Сумма обязательных резервов выросла за отчетных год почти в два раза, что связано с существенным ростом привлеченных средств юридических и физических лиц, а также увеличением в отчетном году нормативов отчислений обязательных резервов.

3. Средства в кредитных организациях

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства на корреспондентских счетах | 304 821 | 40 045 |



| | | |
|--|----------------|---------------|
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 696 | - |
| Итого средства в кредитных организациях | 305 517 | 40 045 |

Средства на корреспондентских счетах включают в себя неснижаемый остаток в сумме 2 310 тыс. рублей для обеспечения расчетов по банковским картам (31 декабря 2012г. – 1 520 тыс. рублей). Указанный неснижаемый остаток, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы ввиду ограничений на их использование не включаются в денежные средства и эквиваленты.

Средства в кредитных организациях по состоянию на конец отчетного периода также, как и на начало отчетного периода классифицированы Банком в I категорию качества, резерв под обесценение не создавался.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная статья представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, в том числе: | | |
| Облигации федерального займа | 135 632 | - |
| Облигации российских кредитных организаций | 91 297 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 226 929 | - |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в балансе Банка высоколиквидными долговыми обязательствами – облигациями федерального займа и облигациями российских кредитных организаций, включенными в Ломбардный список Банка России. По состоянию на конец предыдущего отчетного периода финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствовали.

Ниже представлен анализ долговых обязательств в разрезе сроков их погашения с выделением сумм накопленной переоценки и купонного дохода:

| | Срок погашения | Стоимость | Накопленная переоценка | НКД | Итого |
|--------------|----------------|----------------|------------------------|--------------|----------------|
| Облигации КО | 19.12.2014 | 10 113 | -33 | 25 | 10 105 |
| ОФЗ | 15.07.2015 | 19 652 | -186 | 606 | 20 072 |
| Облигации КО | 16.02.2016 | 20 000 | 24 | 182 | 20 206 |
| Облигации КО | 15.07.2016 | 20 000 | -22 | 310 | 20 288 |
| Облигации КО | 25.09.2016 | 20 141 | -60 | 299 | 20 380 |
| ОФЗ | 31.01.2018 | 39 875 | 173 | 197 | 40 045 |
| ОФЗ | 15.05.2019 | 39 050 | 63 | 146 | 39 259 |
| ОФЗ | 20.07.2022 | 36 232 | -122 | 146 | 36 256 |
| Облигации КО | 11.04.2023 | 20 074 | -58 | 302 | 20 318 |
| Итого | | 225 137 | -221 | 2 213 | 226 929 |

Справедливая стоимость долговых обязательств определена на основе рыночной цены, рассчитываемой российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ЗАО ФБ «ММВБ»), в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в отчетном году не менялись.

Долевые и производные финансовые инструменты в портфеле Банка отсутствуют.



5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие классы:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | 1 460 000 | 930 000 |
| Межбанковские кредиты | 150 000 | 410 000 |
| Страховой депозит | 4 000 | 9 510 |
| Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) | 1 767 810 | 1 724 455 |
| Кредиты физическим лицам | 1 107 984 | 948 519 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 50 000 | 50 000 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва под возможное обесценение | 4 539 794 | 4 072 484 |
| Резерв под возможное обесценение | 514 974 | 443 709 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 4 024 820 | 3 628 775 |

Депозиты в Банке России по состоянию на 31 декабря 2013 года размещены сроком до востребования. На начало отчетного периода данная статья представлена также депозитами до востребования.

Статья «Межбанковские кредиты» представлена одним кредитом банку-резиденту сроком погашения в январе 2014 года. На начало отчетного периода в данную статью включено 6 кредитов банкам-резидентам. Сроки погашения данных кредитов датировались январем 2013 года, все обязательства исполнены в установленные договорами сроки.

Страховой депозит размещен в банке спонсоре в качестве средства обеспечения исполнения обязательств Банка по расчетам в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт. Депозит заключен на срок действия соглашений в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт, и фактически является бессрочным.

В составе учтенных векселей отражены простые процентные векселя банка-резидента со сроком погашения в январе 2014 года. Срок погашения векселей, отраженных по данной статье на начало отчетного периода – май 2013 года. В установленный срок векселя были оплачены.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

| | 31 декабря 2013г. | | 31 декабря 2012г. | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Добыча полезных ископаемых | 80 600 | 4,56 | 80 600 | 4,67 |
| Обрабатывающие производства | 171 222 | 9,69 | 348 487 | 20,21 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | - | - | 1 910 | 0,11 |
| Строительство | 244 697 | 13,84 | 324 200 | 18,80 |
| Транспорт и связь | 78 628 | 4,45 | 84 901 | 4,92 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 148 043 | 8,37 | 175 457 | 10,18 |

| | | | | |
|--|------------------|-------|------------------|-------|
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 755 264 | 42,72 | 419 240 | 24,31 |
| Прочие виды деятельности | 289 356 | 16,37 | 289 660 | 16,80 |
| Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1 767 810 | | 1 724 455 | |

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

| | 31 декабря 2013г. | | 31 декабря 2012г. | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО) | 2 539 656 | 88,31 | 2 308 924 | 86,38 |
| г, Москва | 214 277 | 7,45 | 247 060 | 9,24 |
| Свердловская область | 45 757 | 1,59 | 55 756 | 2,09 |
| Калининградская область | 31 704 | 1,10 | 33 700 | 1,26 |
| Краснодарский край | 24 158 | 0,84 | 16 158 | 0,61 |
| Омская область | 10 000 | 0,35 | 0,00 | 0,00 |
| Курганская область | 6 773 | 0,24 | 8 347 | 0,31 |
| Чеченская республика | 3 425 | 0,12 | 758 | 0,03 |
| Пермский край | 44 | 0,00 | 125 | 0,00 |
| Ростовская область | 0 | 0,00 | 2 146 | 0,08 |
| Итого кредиты | 2 875 794 | | 2 672 974 | |

Портфель кредитов физическим лицам представлен в основном прочими потребительскими ссудами, ипотечные и жилищные кредиты составляют 23% от портфеля кредитов физическим лицам, доля автокредитов невелика:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 7 546 | 27 876 |
| Ипотечные ссуды | 247 534 | 125 912 |
| Автокредиты | 48 645 | 34 788 |
| Иные потребительские кредиты | 804 259 | 759 943 |
| Итого кредиты физическим лицам | 1 107 984 | 948 519 |

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Просроченная задолженность | 28 113 | 15 527 |
| До 30 дней | 157 578 | 51 030 |
| От 31 до 90 дней | 75 251 | 55 868 |
| От 91 до 180 дней | 206 334 | 204 657 |
| От 181 дня до 1 года | 483 486 | 559 545 |
| От 1 года до 3 лет | 1 050 463 | 796 754 |
| Свыше 3 лет | 874 569 | 989 593 |
| Итого кредиты | 2 875 794 | 2 672 974 |

Из представленной таблицы следует, что треть кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, чуть более одной трети будет погашено на временном горизонте «от года до 3 лет» относительно отчетной даты, чуть менее трети кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года. Структура портфеля по срокам характеризуется равномерностью.



6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вложения по данной статье отсутствуют в балансе Банка.

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения по данной статье отсутствуют в балансе Банка.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данная статья баланса составляет 5,5% от суммы активов-нетто и включает следующие составляющие:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Земля | 4 540 | 4 540 |
| Здания | 242 687 | 152 992 |
| Транспорт, офисное и компьютерное оборудование | 30 649 | 29 984 |
| Нематериальные активы | 155 | 228 |
| Материальные запасы | 2 273 | 1 881 |
| Капитальные затраты | 437 | 1 240 |
| Резерв под обесценение | 74 | - |
| Итого по статье | 280 667 | 190 865 |

Самое существенное изменение произошло по статье «Здания». Увеличение стоимости вызвано проведенной переоценкой офисных помещений Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Оценка нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Советский, ул. Калинина, д. 35а, осуществлялась оценщиком:

Краснов Николай Константинович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №001806, (Место нахождения СРО - 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 21-1, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков «09» июля 2007г. За №0003). Гражданская ответственность оценщика застрахована:

Страховщик 1 – ОСаО «Ингосстрах»

Страховщик 2 – ОАО «АльфаСтрахование»

Страховщик 3 – Страхование открытое акционерное общество «ВСК»

Полис №4658 от 23.07.2012 г. на сумму 300 000 (триста тысяч) рублей

Период страхования с 01.01.2013 г. по 30.06.2014 г.

При расчете рыночной стоимости объекта оценки использованы доходный подход к оценке методом прямой капитализации, так как потоки доходов стабильны длительный период времени и представляют собой значительную положительную величину, и сравнительный подход. Далее проведено согласование результатов оценки по обоим подходам.

Оценка нежилого помещения, расположенное по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65, осуществлялась оценщиками:

- 1) Букреева Евгения Александровна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» (г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513). Ответственность оценщика застрахована в Страховом открытом акционерном



обществе «ВСК», страховой полис № 13717B4002612, срок действия с 06.10.2013г. по 05.10.2014г., страховая сумма 9 000 000 рублей;

- 2) Хомутина Екатерина Вячеславовна, член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/0053/3 сроком с 06.07.2013 г. по 05.07.2014 г. на сумму 3 000 000 рублей.

Дополнительная имущественная ответственность оценщиков обеспечена средствами компенсационного фонда НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» и СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков».

При расчете рыночной стоимости объекта оценки использован сравнительный подход к оценке, так как на рынке в достаточном количестве имеется информация о ценах предложения объектов аналогов.

Объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности. Какие-либо ограничения и(или) обременения (включая залог) отсутствуют.

Далее представлено движение основных средств и нематериальных активов за отчетный год:

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование, транспорт | Нематериальные активы | Итого |
|--|--------------|----------------|--|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость 31.12.2012 | 4 540 | 152 992 | 29 984 | 228 | 187 744 |
| Первоначальная стоимость 31.12.2012 | 4 540 | 154 996 | 46 812 | 250 | 206 598 |
| Поступление | | | 11 091 | | 11 091 |
| Дооценка | | 94 269 | | | 94 269 |
| Выбытие | | | 546 | | 546 |
| Первоначальная стоимость 31.12.2013 | 4 540 | 249 265 | 57 357 | 250 | 311 412 |
| Накопленная амортизация 31.12.2012 | | 2 004 | 16 828 | 22 | 18 854 |
| Начислено амортизации | | 2 119 | 10 426 | 73 | 12 618 |
| Выбытие амортизации | | | 546 | | 546 |
| Корректировка на дооценку | | 2 455 | | | 2455 |
| Накопленная амортизация 31.12.2013 | | 6 578 | 26 708 | 95 | 33 381 |
| Остаточная стоимость 31.12.2013 | 4 540 | 242 687 | 30 649 | 155 | 278 031 |

Сравнительные данные о движении основных средств и нематериальных активов за 2012 год:

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование, транспорт | Нематериальные активы | Итого |
|--|--------------|----------------|--|-----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость 31.12.2011 | 4 540 | 169 212 | 29 959 | 41 | 203 752 |
| Первоначальная стоимость 31.12.2011 | 4 540 | 172 966 | 41 080 | 119 | 218 705 |

| | | | | | |
|--|--------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| Поступление | | 7 051 | 8 252 | 203 | 15 506 |
| Выбытие | | 25 021 | 2 520 | 72 | 27 613 |
| Первоначальная стоимость 31.12.2012 | 4 540 | 154 996 | 46 812 | 250 | 206 598 |
| Накопленная амортизация 31.12.2011 | | 3 754 | 11 121 | 78 | 14 953 |
| Начислено амортизации | | 2 125 | 8 121 | 16 | 10 262 |
| Выбытие амортизации | | 3 875 | 2 414 | 72 | 6 361 |
| Накопленная амортизация 31.12.2012 | | 2 004 | 16 828 | 22 | 18 854 |
| Остаточная стоимость 31.12.2012 | 4 540 | 152 992 | 29 984 | 228 | 187 744 |

В составе капитальных затрат числится имущество, временно не используемое в основной деятельности – 2 банкомата. Под указанное имущество сформирован резерв в размере 20%.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в балансе банка нет.

9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие статьи:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Незавершенные расчеты | - | 50 |
| Расчеты по брокерским операциям | 60 | - |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 374 | 31 |
| Требования по прочим операциям | 806 | 506 |
| Требования по получению процентов | 813 | 634 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1 629 | 3 988 |
| Уплаченный налог на добавленную стоимость | 95 | 43 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 1 165 | 382 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 2 848 | 1 275 |
| Расходы будущих периодов | 12 207 | 12 665 |
| Начисленный процентный доход по векселям | 1 281 | 52 |
| <i>За вычетом резерва:</i> | | |
| Резерв на возможные потери по просроченным процентам | 306 | 6 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 3 101 | 1 356 |
| Итого по статье | 17 871 | 18 264 |

Незавершенные расчеты представляют собой положительное сальдо требований и обязательств по операциям в платежными системами. Расчеты осуществляются на ежедневной основе, возникающая задолженность как правило закрывается в течение нескольких дней, т.е. носит краткосрочный характер.

Расчеты по брокерским операциям включают остаток на брокерском счете, открытом на основании заключенных договоров с целью работы на рынке ценных бумаг в кредитной организации, оказывающей Банку брокерские услуги. Счет работает в режиме до востребования.

Требования по прочим операциям включают в себя в основной массе требования по уплате клиентами комиссий за расчетно-кассовое обслуживание. Указанные требования являются просроченными, возникают вследствие неуплаты клиентами в срок сумм комиссионного вознаграждения.



Расчеты по налогам и сборам включают в том числе сумму требований (переплаты) по налогу на прибыль: по итогам 2013 года 1 489 тыс. рублей, по итогам 2012 года 3 745 рублей.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой осуществленные предоплаты за товары и услуги по хозяйственным операциям и требования к заемщикам Банка по возмещению судебных расходов, в отношении ведущихся против них судебных дел о взыскании кредитов. Суммы дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков списываются на расходы Банка по мере поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в соответствии с заключенными договорами, которые как правило носят краткосрочный (в пределах нескольких месяцев) характер. Возмещение судебных расходов осуществляется по мере поступления денежных средств от должников либо от реализации залога.

Расчеты с прочими дебиторами включают в себя в основной массе требования к клиентам по уплате пени за нарушение условий кредитного договора, подлежащей уплате по решению суда. Аналогично судебным расходам суммы требований по уплате пени возмещаются по мере поступления средств от должников либо от реализации залога.

Расходы будущих периодов включают в себя стоимость неисключительных прав на программное обеспечение, используемое Банком, а также суммы, уплаченные по договорам сопровождения этого программного обеспечения, выплаченные авансы по договорам страхования. Стоимость программного обеспечения списывается Банком на расходы равномерно в течение срока полезного использования, который определяется договором с поставщиком, в отсутствие срока установленного договором – комиссией Банка. Использование программного обеспечения носит как правило долгосрочный характер (3-5 лет и более). Договоры сопровождения программного обеспечения, а также договоры страхования заключаются как правило на год.

11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Данная статья включает в себя кредит, полученный Банком от ЦБ РФ под залог нерыночных активов. Срок погашения кредита – июль 2014 года. На начало отчетного периода обязательства по данной статье отсутствуют.

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представляют собой межбанковские кредиты, полученные Банком:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| От 181 дня до 1 года | - | 115 000 |
| От 1 года до 3 лет | 132 237 | 180 454 |
| Итого по статье | 132 237 | 295 454 |

Иные виды заимствований от кредитных организаций в балансе отсутствуют.

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены следующими статьями:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Расчетные счета юридических лиц | 1 430 858 | 1 148 934 |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 19 789 | 19 012 |



| | | |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты юридических лиц | 308 756 | 244 410 |
| Расчетные счета юридических лиц- нерезидентов | 4 | 28 |
| Итого средства юридических лиц | 1 759 407 | 1 412 384 |
| Текущие счета физических лиц | 80 864 | 67 223 |
| Депозиты физических лиц до востребования | 49 814 | 47 029 |
| Срочные депозиты физических лиц | 1 625 612 | 1 013 423 |
| Прочие средства физических лиц | 5 075 | 8 944 |
| Итого средства физических лиц | 1 761 365 | 1 136 619 |
| Обязательства по аккредитивам | 35 949 | 38 409 |
| Итого средства клиентов | 3 556 721 | 2 587 412 |

Следует отметить существенный рост средств, привлеченных от физических лиц – срочные вклады граждан увеличились за отчетный год на 60%. Данные объемы привлечения соответствуют стратегии развития Банка.

Ниже представлен анализ средств юридических лиц по видам экономической деятельности:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 071 | 1 591 |
| Добыча полезных ископаемых | 18 919 | 8 043 |
| Обрабатывающие производства | 81 297 | 101 141 |
| Производство, распределение электроэнергии, газа и воды | 19 | 778 |
| Строительство | 98 053 | 76 555 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования | 72 938 | 64 533 |
| Гостиницы и рестораны | 1 759 | 1 097 |
| Транспорт и связь | 50 382 | 28 676 |
| Финансовая деятельность | 145 262 | 75 579 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 230 195 | 1 030 075 |
| Образование | 36 | 10 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 8 141 | 628 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 278 | 2 384 |
| Вид деятельности не определен | 51 057 | 21 294 |
| Итого средства юридических лиц | 1 759 407 | 1 412 384 |

Группировка осуществлена исходя из основного кода ОКВЭД. Вид деятельности не определен по остаткам на накопительных счетах – клиентам владельцам указанных счетов не присвоены коды согласно ОКВЭД. Исходя из представленной группировки, основные остатки средств юридических лиц сосредоточены в сфере оказания услуг, аренды и операций с недвижимым имуществом.

Средства физических лиц представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущие счета физических лиц резидентов | 80 142 | 64 871 |
| Счета физических лиц нерезидентов | 722 | 2 352 |
| Депозиты физических лиц резидентов до востребования | 49 809 | 46 993 |
| Срочные депозиты физических лиц резидентов, в т.ч. по срокам размещения: | 1 622 116 | 1 012 681 |
| от 91 до 180 дней | 21 751 | 15 542 |
| от 181 дня до 1 года | 40 311 | 42 788 |
| от 1 года до 3 лет | 1 560 054 | 954 351 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования | 5 075 | 8 944 |
| Депозиты физических лиц-нерезидентов до востребования | 5 | 36 |
| Срочные депозиты физических лиц-нерезидентов | 3 496 | 742 |
| от 91 до 180 дней | 901 | - |
| от 181 дня до 1 года | 1 252 | 30 |
| от 1 года до 3 лет | 1 343 | 712 |
| Итого вклады физических лиц | 1 761 365 | 1 136 619 |

Как уже было сказано, срочные вклады существенно выросли за отчетный год. При этом наибольшей популярностью, как и ранее, пользуются вклады на срок свыше года.

Текущие счета в основном включают в себя средства на карточных счетах физических лиц, которые открываются как в рамках договоров о зачислении заработной платы, так и в индивидуальном порядке.

Прочие привлеченные средства физических лиц включают в себя гарантийные депозиты, размещенные в рамках договоров об аренде индивидуальных банковских сейфов, а также средства, внесенные в депозит нотариуса.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Указанные обязательства в балансе Банка отсутствуют.

15. Выпущенные долговые обязательства

Данная статья по состоянию на отчетную дату представлена в балансе Банка простыми беспроцентными векселями:

| Дата размещения | Дата погашения | Стоимость векселей |
|------------------------|---|--------------------|
| 05.07.2013 | По предъявлению, но не ранее 07.03.2014 | 222 |
| 28.03.2013 | По предъявлению, но не ранее 22.03.2014 | 201 |
| 09.10.2013 | По предъявлению, но не ранее 09.10.2014 | 2 137 |
| 19.03.2013 | По предъявлению, но не ранее 22.03.2014 | 6 974 |
| 22.11.2013 | По предъявлению, но не ранее 24.11.2014 | 10 207 |
| 30.09.2013 | По предъявлению, но не ранее 19.08.2015 | 400 |
| Итого по статье | | 20 141 |

По состоянию на 31 декабря 2012г. выпущенные долговые обязательства также были представлены простыми беспроцентными векселями на сумму 22 404 тысячи рублей с датой размещения 23.11.2012 и датой погашения по предъявлению, но не ранее 25.11.2013г.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие статьи:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Незавершенные расчеты | 776 | - |
| Начисленные проценты по вкладам физических лиц | 8 623 | 8 458 |
| Суммы на корреспондентских счетах до выяснения | 49 | - |
| Обязательства по прочим операциям | 139 | 2 496 |
| Обязательства по уплате процентов | 6 267 | 2 345 |
| Расчеты по уплате налогов | 1 060 | 5 097 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 278 | 4 096 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 581 | 565 |

| | | |
|--|---------------|----------------|
| Расчеты с участниками по дивидендам | - | 80 000 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 1 854 | 1 169 |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям | 75 | 885 |
| Доходы будущих периодов по другим операциям | 3 207 | 4 630 |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 206 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 23 115 | 109 741 |

Незавершенные расчеты представляют собой положительное сальдо обязательств и требований по расчетам с платежными системами. Расчеты осуществляются на ежедневной основе, возникающая задолженность как правило закрывается в течение нескольких дней, т.е. носит краткосрочный характер.

Обязательства по прочим операциям включают в себя обязательства по расчетам с клиентами по банковским картам, обязательства по возврату перевода, а также прочие обязательства. Расчеты по банковским картам также осуществляются на ежедневной основе, срок обязательств по возврату перевода не определен (при явке клиента).

Расчеты по уплате налогов включают в себя в том числе обязательства по уплате налога на прибыль по итогам 2012 года 4 035 тыс. рублей.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками включают в себя подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг. Расчеты осуществляются в сроки, установленные договорами, которые как правило носят краткосрочный (в пределах нескольких месяцев) характер.

Расчеты с участниками по дивидендам представляют собой суммы распределенной прибыли, подлежащие выплате участникам Банка. Фактическая выплата произведена в январе 2013 года.

Расчеты с прочими кредиторами включают в себя обязательства по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, учет излишков в банкоматах, а так же обязательства перед кредитными организациями по уплате комиссий за расчетное обслуживание. Вся задолженность носит краткосрочный характер.

Доходы будущих периодов по кредитным операциям представляют собой сумму переплаты клиентами процентов, подлежащих отнесению на доходы в будущих периодах. Суммы переносятся на доходы Банка в следующем после отчетной даты месяце.

Доходы будущих периодов по другим операциям представляют собой полученные комиссии по предоставленным банковским гарантиям, подлежащих отнесению на доходы в будущих периодах. Суммы относятся на доходы банка равномерно в течение срока действия банковской гарантии.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства по выплате денежных средств согласно решению суда. Фактическая выплата была осуществлена в январе 2014 года.



17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Данная статья включает в себя резервы по неиспользованным кредитным лимитам.

19. Средства акционеров (участников)

Уставный капитал включает в себя оплаченные доли участников Банка:

| | 31 декабря 2013г. | | 31 декабря 2012г. | |
|-------------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| | Доля, тыс. руб. | Доля, % | Доля, тыс. руб. | Доля, % |
| Бурлаков Олег Леонидович | 764 544 | 74,88 | 764 544 | 74,88 |
| Митрофанов Павел Петрович | | - | 232 922 | 22,81 |
| Митрофанова Мария Павловна | 232 922 | 22,81 | | - |
| Митрофанова Ирина Анатольевна | 23 327 | 2,29 | 23 327 | 2,29 |
| Сайков Игорь Николаевич | 207 | 0,02 | 207 | 0,02 |
| Итого по статье | 1 021 000 | | 1 021 000 | |

Изменения в составе участников в 2013 году произошли в результате перехода права собственности на долю в размере 22,81% от Митрофанова Павла Петровича к Митрофановой Марии Павловне. Доли, перешедшие к Банку в результате заявления участника о выходе в балансе Банка отсутствуют.

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

В данном разделе представлены пояснения к статьям Отчета о прибылях и убытках. Нумерация пунктов раздела соответствует нумерации статей отчета. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка представлены следующими статьями:

| | 2013г. | 2012г. |
|---|---------|---------|
| От размещения средств в кредитных организациях, в том числе: | 58 498 | 35 422 |
| По предоставленным кредитам | 29 724 | 10 597 |
| По депозитам в Банке России | 23 823 | 19 155 |
| По учтенным векселям кредитных организаций | 4 482 | 5 636 |
| По прочим размещенным средствам | 121 | - |
| По денежным средствам на счетах | 348 | 34 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе: | 436 172 | 357 902 |
| От ссуд юридическим лицам | 229 568 | 188 872 |
| От ссуд индивидуальным предпринимателям | 30 119 | 25 733 |
| От ссуд физическим лицам | 154 765 | 118 997 |
| Коммиссионное вознаграждение по кредитным операциям | 18 637 | 23 072 |
| Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям | 2 405 | 701 |
| Доходы прошлых лет по кредитным операциям, выявленные в отчетном году | 678 | 527 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| От вложений в ценные бумаги, в том числе: | 4 551 | - |
| От вложений в долговые обязательства Российской Федерации | 1 737 | - |
| От вложений в долговые обязательства кредитных организаций | 2 814 | - |
| Итого процентные доходы | 499 221 | 393 324 |

Основной статьей процентных доходов Банка по-прежнему остаются доходы от кредитования юридических и физических лиц (87%). Доходное размещение избыточной ликвидности в кредитных организациях и Банке России занимает менее существенную долю в процентных доходах Банка (12%). Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2013 года незначительны, ввиду незначительности вложений в данную статью в течение года.

2. Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены следующими статьями:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|----------------|---------------|
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 22 781 | 14 923 |
| По полученным кредитам от Банка России | 2 183 | - |
| По полученным кредитам от кредитных организаций | 20 572 | 14 923 |
| По прочим привлеченным средствам от кредитных организаций | 26 | - |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 141 885 | 75 565 |
| По привлеченным депозитам от юридических лиц | 18 856 | 12 940 |
| По вкладам граждан резидентов | 122 861 | 62 620 |
| По вкладам граждан нерезидентов | 168 | 5 |
| По выпущенным долговым обязательствам | - | 162 |
| Итого процентные расходы | 164 666 | 90 650 |

Основной статьей процентных расходов являются проценты по вкладам физических лиц. Следует отметить почти двукратный рост указанной статьи ввиду существенного увеличения соответствующей статьи баланса.

4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Данная статья в отчете о прибылях и убытках за 2013 года представлена исключительно изменением резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц, а также изменением резервов по начисленным процентам по кредитам указанных заемщиков. Аналогичным образом представлена данная статья в 2012 году. Резервы по размещенным межбанковским кредитам, а также остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях в отчетном и в предшествующем годах не менялись и оставались нулевыми.

6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная статья отчета о прибылях и убытках за 2013 год представляет собой сальдо положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по



справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также расходов от выбытия указанных ценных бумаг:

| | 2013г. | 2012г. |
|--------------------------|-------------|----------|
| Положительная переоценка | 260 | - |
| Отрицательная переоценка | -481 | - |
| Расходы от выбытия | -2 | - |
| Итого по статье | -223 | - |

Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 году не проводились.

9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данная статья отчета о прибылях и убытках представляет собой сальдо доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме:

| | 2013г. | 2012г. |
|---|---------------|--------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 25 886 | 27 599 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | -13 057 | -19 294 |
| Итого по статье | 12 829 | 8 305 |

Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты за 2013 год выросли в сравнении с аналогичной статьей за 2012 год в полтора раза в связи с ростом объемов данных операций. Подавляющий объем доходов и расходов по данной статье занимают операции в безналичной форме.

10. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представляют собой сальдо положительной и отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте:

| | 2013г. | 2012г. |
|--------------------------|---------------|--------------|
| Положительная переоценка | 159 329 | 52 250 |
| Отрицательная переоценка | -161 645 | -50 127 |
| Итого по статье | -2 316 | 2 123 |

Следует отметить существенный рост доходов и расходов (в отдельности) в сравнении с предыдущим годом, ввиду большей волатильности курсов иностранных валют.

12. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены в отчете о прибылях и убытках следующими статьями:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | 37 529 | 25 135 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 6 373 | 3 581 |
| От исполнения функций агента валютного контроля, прочих услуг | 2 143 | 2 305 |
| Итого по статье | 46 045 | 31 021 |

Доходы от открытия и ведения банковских счетов за 2013 год существенно выросли в сравнении с предыдущим годом. На рост повлияло расширение клиентской базы (увеличение количества обслуживаемых счетов), а также оптимизация тарифных планов. Также следует отметить рост комиссионных доходов от выдачи банковских гарантий, главным образом за счет увеличения объема выдаваемых гарантий. Прочие



комиссии, включая доходы от исполнения функций агента валютного контроля, существенным образом не изменились.

13. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены в отчете о прибылях и убытках следующими статьями:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|---------------|--------------|
| За проведение операций с валютными ценностями | 15 | 47 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 1 817 | 1 420 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 6 314 | 2 874 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 250 | - |
| По другим операциям | 4 273 | 4 911 |
| Итого по статье | 12 669 | 9 252 |

Следует отметить существенный рост расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем. Изменение связано главным образом с увеличением объемов эмиссии и эквайринга банковских карт.

16. Изменение резерва по прочим потерям

Данная статья представлена следующим образом:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|-------------|---------------|
| Изменения резерва по активам, временно не используемым в основной деятельности | -74 | - |
| Изменение резервов-оценочных обязательств некредитного характера | -206 | - |
| Изменение резервов по прочим активам, несущим риск потерь | -159 | 26 |
| Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера | -106 | 10 852 |
| Итого по статье | -577 | 10 878 |

17. Прочие операционные доходы

Данная статья представлена следующим образом:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|------------|--------------|
| Доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов | 50 | 19 |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 31 | 36 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 8 | 1 255 |
| Прочие доходы | 499 | 629 |
| Итого по статье | 588 | 1 939 |

19. Операционные расходы

Операционные расходы представлены в отчете о прибылях и убытках следующими статьями:

| | 2013г. | 2012г. |
|--|---------|--------|
| Расходы на содержание персонала | 107 274 | 88 006 |
| Амортизация | 12 618 | 10 262 |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) | 18 141 | 19 242 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| имущества | | |
| Расходы от выбытия имущества | - | 21 |
| Организационные и управленческие расходы, в том числе: | 29 281 | 26 722 |
| Охрана | 4 277 | 5 038 |
| Реклама | 5 564 | 4 960 |
| Страхование | 5 535 | 3 882 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 3 122 | 3 144 |
| Прочие расходы | 2 562 | 3 042 |
| Итого по статье | 169 876 | 147 295 |

Рост расходов в целом пропорционален росту объемов деятельности Банка.

21. Начисленные (уплаченные) налоги

Основные компоненты расходов по налогам представлены ниже:

| | 2013г. | 2012г. |
|---|---------------|---------------|
| Налог на прибыль | 28 550 | 25 514 |
| НДС | 3 134 | 3 115 |
| Налог на имущество | 3 907 | 4 286 |
| Уплаченная госпошлина | 303 | 419 |
| Налог на землю | 101 | 122 |
| Транспортный налог | 46 | 45 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 15 | 34 |
| Итого налогов | 36 056 | 33 535 |

Расходы по налогам изменились главным образом за счет увеличения налога на прибыль, связанного с ростом прибыли за 2013 года в сравнении с 2012 годом.

23. Выплаты из прибыли после налогообложения

В 2013 году выплаты из прибыли после налогообложения не осуществлялись.

Согласно решению внеочередного общего собрания участников от 16.01.2013г. (протокол № 2/2012) была распределена часть прибыли 2012 года в сумме 80 млн. рублей.

Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В 2013 году Банком были внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.



Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве внутреннего капитала Банк использует регулятивный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Банк определил для себя в качестве существенных рисков, в отношении которых будет определяться потребность в капитале – кредитный, рыночный, операционный и риск потери ликвидности.

Совокупный размер риска представляет собой суммарную оценку объемов кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности. Оценка объемов кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России. Оценка объема риска ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению риском ликвидности.

В целях контроля за величиной капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала. Плановый (целевой) уровень капитала представляет собой уровень показателя достаточности капитала Н1 Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах», который Банк определяет для себя как минимально допустимый. Целевой уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка и рассматривается в качестве лимита достаточности капитала Банка.

По итогам 2013 года размер требований к капиталу согласно ВПОДК составил 3 818 234 тыс. рублей, достаточность капитала в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала составила 31,7%. В 2012 году показатель не рассчитывался, в качестве ориентира использовался норматив достаточности капитала Н1, который составил по состоянию на 1 декабря 2012 года 31,1%.

Далее представлена информация о компонентах капитала Банка и о фактическом значении норматива достаточности капитала:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Основной капитал | 1 120 787 | 1 118 022 |
| Дополнительный капитал | 90 445 | 193 |
| Итого капитал | 1 211 232 | 1 118 215 |
| Фактическое значение достаточности капитала Н1 (%) | 31,7 | 31,1 |

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года. Иные компоненты в капитале Банка отсутствуют.

Достаточность капитала превышает нормативную более чем в три раза. Отмечается некоторое увеличение фактического значения норматива Н1 по сравнению с началом отчетного периода, вызванное ростом капитала Банка.

Создание и восстановление резервов под обесценение в течение отчетного периода и предыдущего года осуществлялось через прибыль или убыток, информация об изменениях резервов по видам представлена ниже. Резервы, признанные напрямую в капитале, отсутствуют.



| | 2013г. | 2012г. |
|--|----------------|---------------|
| Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 71 265 | 79 329 |
| Изменение резервов по начисленным процентам | 1 886 | 186 |
| Итого изменение резервов по ссудам и процентам, в том числе: | 73 151 | 79 515 |
| <i>В связи с выдачей и погашением</i> | <i>50 704</i> | <i>59 692</i> |
| <i>В связи с изменением категории качества</i> | <i>70 233</i> | <i>27 236</i> |
| <i>Вследствие иных причин</i> | <i>-47 786</i> | <i>-7 413</i> |
| Резервы по активам, временно не используемым в основной деятельности | 74 | - |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 206 | - |
| Резервы по прочим активам, несущим риск потерь | 191 | -26 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 106 | -10 852 |
| Итого изменение резервов (создание – восстановление) | 73 728 | 68 637 |
| Списание задолженности по прочим активам, несущим риск потерь, за счет сформированных резервов | -32 | -15 |
| Итого изменение суммы резервов | 73 696 | 68 622 |

Основное изменение резервов как за отчетные период, так и за предыдущий год, связано с созданием / восстановлением резервов на возможные потери по ссудам в связи с выдачей / погашением кредитов и изменением качества ссуд.

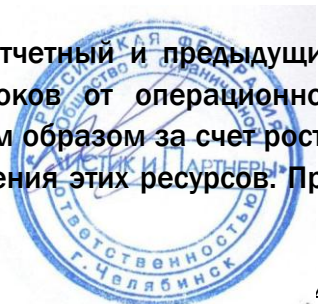
Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующими статьями:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства | 46 815 | 53 011 |
| Средства в ЦБ РФ | 199 982 | 198 461 |
| Средства в кредитных организациях | 305 517 | 40 045 |
| <i>За минусом ограниченных в использовании</i> | <i>-3 006</i> | <i>-1 520</i> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 549 308 | 289 997 |

При составлении годового отчета Банком принято решение об исключении из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств неснижаемого остатка на корреспондентском счете для обеспечения расчетов банковскими картами, а также взносов в гарантийный фонд платежной системы, ввиду наличия ограничений по их использованию. Соответствующее решение принято и в отношении сопоставимых данных за прошлый год, в связи с чем произведен пересчет отчета о движении денежных средств за 2012 год. Активы, ограниченные в использовании отнесены в статью «прочие активы» в целях составления отчета о движении денежных средств.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий годы свидетельствует о существенном росте денежных потоков от операционной деятельности. Увеличение денежных потоков произошло главным образом за счет роста привлеченных ресурсов, на фоне менее интенсивного размещения этих ресурсов. При



этом непосредственные потоки в виде полученных доходов и понесенных расходов в общей сумме сопоставимы с потоками предыдущего года.

Инвестиционные потоки относительно предыдущего года снизились ввиду отсутствия крупных приобретений и продаж основных средств, в отличие от 2012 года. Чистые потоки от финансовой деятельности включают в себя распределение прибыли между участниками Банка и сопоставимы с данными прошлого года.

Банк как правило не практикует финансовые и инвестиционные операции, не требующие использования денежных средств. В отчетном году, как и в предыдущем, подобных операций не было – все финансовые и инвестиционные операции осуществлялись с использованием денежных средств.

Привлеченные Банком целевые кредиты в полном объеме размещены в соответствии с условиями договоров на привлечение. Неиспользованные кредитные средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании, в балансе Банка отсутствуют.

Раздел 7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками являются:

- Определение уровня риск-аппетита в соответствии со стратегией развития Банка;
- Совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски;
- Определение и управление всей совокупностью рисков в деятельности Банка;
- Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- Рациональное использование капитала;
- Разработка и постоянное совершенствование инструментов, методик, регламентов по управлению банковскими рисками.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:



- определение зон возникновения рисков;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

К основным видам риска, которые принимает на себя Банк относятся:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск,
- репутационный риск,
- стратегический риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии риска ликвидности, кредитного, операционного и валютного рисков, которые рассматриваются Правлением Банка. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты по процентному, фондовому, стратегическому, правовому и репутационному риску предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в векселя, межбанковские кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных



заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам, на размер совокупного показателя кредитного риска.

- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Оценка риска в целом по кредитному портфелю с использованием коэффициентного анализа.
- Мониторинг состояния показателей риска кредитного портфеля Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии риска кредитного портфеля Совета директоров Банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает проведение количественной оценки кредитного риска с помощью аналитического и коэффициентного методов.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее – Положение 254-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 254-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

В целях оценки кредитного риска по кредитному портфелю коэффициентным методом Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска,



принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются показатели качества активов, а также коэффициенты концентрации кредитного риска и диверсификации кредитного портфеля. Показатели качества активов Банк рассчитывает в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков». По данной группе показателей рассчитывается обобщающий результат, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Обобщающий результат характеризует состояние кредитного риска в Банке.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска, применение которого определено в методике расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) глава 2 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 3 272 431 тыс. рублей.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года выглядит следующим образом:

| № п/п | Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | |
|-------|---|------------------|--------------------|---------|---------|--------|--------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 602 866 | 602 866 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 304 821 | 304 821 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | межбанковские ссуды | 150 000 | 150 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | учтенные векселя | 50 000 | 50 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | 90 179 | 90 179 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | прочие требования | 5 467 | 5 467 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 2 399 | 2 399 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных | 1 769 012 | 743 075 | 534 700 | 351 703 | 40 476 | 99 058 |

| | | | | | | | |
|-------|---|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | организаций), всего, в том числе: | | | | | | |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 662 020 | 391 538 | 270 482 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | прочие требования | 343 | 90 | 33 | 0 | 0 | 220 |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 859 | 0 | 0 | 0 | 0 | 859 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 1 105 790 | 351 447 | 264 185 | 351 703 | 40 476 | 97 979 |
| 2.8.1 | В том числе учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 1 110 388 | 334 890 | 285 444 | 147 378 | 200 138 | 142 538 |
| 3.1 | ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 7 546 | 115 | 431 | 7 000 | 0 | 0 |
| 3.2 | Ипотечные жилищные ссуды | 247 534 | 97 927 | 117 615 | 30 634 | 0 | 1 358 |
| 3.3 | автокредиты | 48 645 | 2 996 | 41 941 | 2 721 | 0 | 987 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 804 259 | 233 852 | 125 425 | 106 932 | 200 138 | 137 912 |
| 3.5 | прочие требования | 34 | 0 | 4 | 0 | 0 | 30 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 2 370 | 0 | 28 | 91 | 0 | 2 251 |
| | Всего оцениваемых по категориям качества активов | 3 482 266 | 1 680 831 | 820 144 | 499 081 | 240 614 | 241 596 |

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 1 680 831 тыс. рублей. Несмотря на рост активов 1 категории качества в суммовом выражении (на 27,8% за год – с 1 315 604 тыс. рублей на 31



декабря 2012 года), доля активов 1-2-3 категории качества в общем объеме несколько снизилась (с 86,5% до 86,2%).

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов:

| № п/п | Состав активов | Резервы на возможные потери | | | | | | |
|----------|---|-----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------|--------|--------|
| | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | | | | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | межбанковские ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | прочие требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | x | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 230 433 | 222 600 | 223 459 | 10 043 | 78 740 | 35 659 | 99 017 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 4 125 | 4 125 | 4 125 | 4 125 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | прочие требования | 220 | 220 | 220 | 0 | 0 | 0 | 220 |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | x | x | 859 | 0 | 0 | 0 | 859 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 226 088 | 218 255 | 218 255 | 5 918 | 78 740 | 35 659 | 97 938 |
| 2.8.1 | В том числе учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 315 960 | 292 624 | 294 922 | 6 730 | 20 556 | 129 639 | 137 997 |
| 3.1 | ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 1 478 | 1 478 | 1 478 | 8 | 1 470 | 0 | 0 |
| 3.2 | Ипотечные жилищные ссуды | 11 855 | 10 101 | 10 101 | 2 925 | 5 818 | 0 | 1 358 |
| 3.3 | автокредиты | 2 050 | 2 050 | 2 050 | 299 | 764 | 0 | 987 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 300 547 | 278 965 | 278 965 | 3 496 | 12 459 | 129 639 | 133 371 |
| 3.5 | прочие требования | 30 | 30 | 30 | 0 | 0 | 0 | 30 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | x | x | 2 298 | 2 | 45 | 0 | 2 251 |
| | Всего резервов по оцениваемым активам | 546 393 | 515 224 | 518 381 | 16 773 | 99 296 | 165 298 | 237 014 |

В структуре сформированных резервов произошли изменения. Так, например, резервы по 3 категории качества уменьшились на 10 720 тыс. рублей, резервы по 4 категории качества уменьшились на 50 341 тыс. рублей, тогда как резервы по 5 категории качества увеличились на 130 175 тыс. рублей. Такая динамика обусловлена, прежде всего, ростом доли активов 5 категории качества в общей структуре задолженности.

Информация о структуре активов с просроченными платежами:



| № п/п | Состав активов | Сумма требований всего | Требования с просроченными платежами | | | | Размер сформированного резерва | Доля просроченных в сумме требований % |
|--------------|---|------------------------|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|--|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты | 3 021 424 | 15 576 | 48 923 | 178 317 | 18 724 | 510 942 | 8,65 |
| 2 | Учетные векселя | 50 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Требования по сделкам по приобретению прав требования | 4 370 | 36 | 0 | 987 | 3 010 | 4 032 | 92, 29 |
| 5 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Прочие требования | 406 472 | 15 | 8 | 353 | 162 | 3 407 | 0,13 |
| ИТОГО | | 3 482 266 | 15 627 | 48 931 | 179 657 | 21 896 | 518 381 | 7,64 |

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом наблюдается существенное увеличение активов с просроченными сроками погашения (с 16 145 тыс. рублей на 31 декабря 2012 года до 266 111 тыс. рублей на 31 декабря 2013 года). Основные изменения произошли по строке «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты».

Информация о реструктурированной задолженности:

| | Сумма на 31 декабря 2013 года, тыс. рублей | Доля в оцениваемых активах, % | Сумма на 31 декабря 2012 года, тыс. рублей | Изменение суммы за год, тыс. рублей |
|--|--|-------------------------------|--|-------------------------------------|
|--|--|-------------------------------|--|-------------------------------------|



| | | | | |
|---|----------------|-------------|----------------|----------------|
| Реструктурированная задолженность юридических лиц | 268 160 | 7,7 | 273 748 | - 5 588 |
| Реструктурированная задолженность физических лиц | 387 648 | 11,1 | 191 607 | 196 041 |
| ИТОГО | 655 808 | 18,8 | 465 355 | 190 453 |

Остатки реструктурированной задолженности в абсолютном выражении выросли в сравнении с предыдущим годом, и составили 18,8% от активов, оцениваемых в целях создания резервов.

Информация о концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.5 Раздела 3). Далее представлена информация о концентрации кредитного риска по 10 крупнейшим заемщикам юридическим лицам по отраслям экономики:

| № п/п | Вид деятельности | Объем выданного кредита на 31 декабря 2013 года | | Объем выданного кредита на 31 декабря 2012 года | | Изменение | |
|-------|---|---|--------------|---|--------------|----------------|--------------|
| | | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| 1 | Покупка и продажа собственного жилого недвижимого имущества | 250 000 | 8,69 | 155 000 | 5,80 | 95 000 | 2,89 |
| 2 | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 165 751 | 5,76 | 0 | 0,00 | 165 751 | 5,76 |
| 3 | Разведочное бурение | 128 483 | 4,47 | 35 000 | 1,31 | 93 483 | 3,16 |
| 4 | Разведочное бурение | 128 000 | 4,45 | 128 000 | 4,79 | 0 | -0,34 |
| 5 | Финансовый лизинг | 110 819 | 3,85 | 101 848 | 3,81 | 8 971 | 0,04 |
| 6 | Производство автомобилей специального назначения | 87 052 | 3,03 | 83 000 | 3,11 | 4 052 | -0,08 |
| 7 | Разработка гравийных и песчаных карьеров | 80 600 | 2,80 | 80 600 | 3,02 | 0 | -0,22 |
| 8 | Деятельность лечебных учреждений | 78 173 | 2,72 | 75 073 | 2,81 | 3 100 | -0,09 |
| 9 | Деятельность лечебных учреждений | 50 100 | 1,74 | 51 000 | 1,91 | -900 | -0,17 |
| 10 | Розничная торговля | 40 900 | 1,42 | 0 | 0,00 | 40 900 | 1,42 |
| | Итого по 10 крупнейшим заемщикам | 954 127 | 38,93 | 709 521 | 26,56 | 410 357 | 12,37 |

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации крупнейших заемщиков Банка по отраслям экономики.

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическим регионам представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.5 Раздела 3). Информация о задолженности с просроченными платежами по географическим регионам:

| № п/п | РЕГИОН | Абсолютное значение, тыс. руб. | | Изменение сумм реструктурированной задолженности |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|--|
| | | на 31 декабря 2013 года | на 31 декабря 2012 года | |
| 1. | Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО) | 231 821 | 99 871 | 131 950 |
| 2. | Калининградская область | 16 204 | 0 | 16 204 |

| | | | | |
|----|--------------------|----------------|---------------|----------------|
| 3 | г. Москва | 10 774 | 0 | 10 774 |
| 4. | Курганская область | 6 774 | 0 | 6 774 |
| | Итого | 265 573 | 99 871 | 165 702 |

Информация о реструктурированной задолженности по географическим регионам:

| № п/п | РЕГИОН | Абсолютное значение, тыс. руб. | | Изменение сумм реструктурированной задолженности |
|----------|--|--------------------------------|----------------------------|--|
| | | на 31 декабря 2013 года | на 31 декабря 2012 года | |
| 1. | Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО) | 481 790 | 247 730 | 234 060 |
| 2. | г. Москва | 132 689 | 202 074 | -69 385 |
| 3. | Краснодарский край | 1 125 | 3 825 | -2 700 |
| 4. | Калининградская область | 31 704 | 0 | 31 704 |
| 5. | Свердловская область | 8 500 | 9 580 | -1 080 |
| 6. | Ростовская область | 0 | 2 146 | -2 146 |
| | Итого | 655 808 | 465 355 | 190 453 |

Информация о полученном обеспечении:

| | 31 декабря 2013г. | 31 декабря 2012г. |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Обеспечение по размещенным средствам:</i> | | |
| Поручительства | 8 937 154 | 8 150 151 |
| Залог ценных бумаг | 118 618 | 115 641 |
| Залог имущества | 3 543 693 | 3 074 990 |
| В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения) | 1 349 710 | 769 466 |
| <i>Обеспечение по банковским гарантиям:</i> | | |
| Залог имущества | - | 1 000 |
| Залог ценных бумаг | 20 142 | 27 561 |
| В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения) | 400 | - |

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков.

В составе активов Банка имеются кредиты, соответствующие требованиям Банка России к обеспечению по выдаваемым кредитам под залог нерыночных активов. Часть активов по состоянию на отчетную дату уже передана в залог Банку России по полученному кредиту (залоговая стоимость 155 000 тыс. рублей).

В портфеле Банка имеются высоколиквидные ценные бумаги, которые могут выступать обеспечением по операциям продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 226 929 тыс. рублей. Ценные бумаги по состоянию на отчетную дату не заложены.

7.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам 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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4), их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

В целях качественной оценки риска ликвидности Банк использует показатели оценки ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении риска потери ликвидности в качестве источника покрытия риска Банк определяет объем капитала,



соответствующего сумме обязательств в ближайшие 30 дней, не покрытых ликвидными активами. По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства в ближайшие 30 дней полностью покрыты ликвидными активами, требования к капиталу по риску ликвидности в соответствии с ВПОДК нулевые.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- использование инструментов с низкой чувствительностью к изменению процентных ставок;
- отказ от инструментов несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

Фондовый риск

Для оценки фондового риска при работе с ценными бумагами Банк выделяет следующие направления:

- риск эмитента;
- рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

Под рыночным фондовым риском понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. С целью избежания серьезных потерь в случае падения цен одной или нескольких ценных бумаг Банк тщательно подбирает финансовые инструменты для формирования портфеля ценных бумаг. Главная цель формирования портфеля состоит в стремлении получить требуемый уровень ожидаемой доходности при более низком уровне инвестиционного риска. Данная цель достигается за счет диверсификации портфеля, то есть распределения средств между различными активами.

Основным инструментом управления риском в данных направлениях является система лимитов.

В Банке принимается следующая система лимитов:



- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит инвестиционного портфеля в целом по Банку.

В 2013 году Банком сформирован портфель ценных бумаг. В течение года были приобретены облигации федерального займа и корпоративные облигации. Все ценные бумаги приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе. Структура торгового портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в пояснении к соответствующей статье баланса (п.14).

Текущая (справедливая) стоимость финансовых инструментов торгового портфеля определяется путем переоценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг по рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н.

В соответствии с внутренними документами Банка переоценка ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций и в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. В целях расчета рыночного риска все инструменты торгового портфеля переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на ежедневной основе.

Валютный риск

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

В целях внутреннего управления риском периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса банка - стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые может понести Банк в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса. Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций,



связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников выглядит следующим образом:

| Название | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ | 1 660 000 | | | | |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 150 541 | 217 099 | 530 018 | 475 576 | 1 502 561 |
| 3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 224 718 | | | | |
| 4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | |
| 5. Итого активов | 2 035 259 | 217 099 | 530 018 | 475 576 | 1 502 561 |
| 6. Итого активов нарастающим итогом | 2 035 259 | 2 252 358 | 2 782 376 | 3 257 952 | X |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| 7. Средства кредитных организаций | 14 628 | - | 3 218 | 96 822 | 107 569 |
| 8. Средства клиентов | 61 928 | 191 997 | 158 435 | 1 419 369 | 102 639 |
| 9. Выпущенные долговые обязательства | | 7 397 | | 12 344 | 400 |
| 10. Прочие заемные средства | | | | | |
| 11. Итого пассивов | 76 556 | 199 394 | 161 653 | 1 528 535 | 210 608 |
| 12. Итого пассивов нарастающим итогом | 76 556 | 275 950 | 437 603 | 1 966 138 | X |
| 13. GAP | 1 958 703 | 17 705 | 368 365 | -1 052 959 | 1 291 953 |
| 14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 26.59 | 8.16 | 6.36 | 1.66 | X |

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов. В 2013 году банком приобретены ценные бумаги, которые можно легко реализовать на рынке.

Количественная оценка и оценка влияния рыночного риска на капитал осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для качественной оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие показатели:

- размер общепанковской открытой валютной позиции;
- относительная величина совокупного GAP;
- показатель эффективности управления портфелем ценных бумаг (Ер).



По данной группе показателей рассчитывается обобщающий результат, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Обобщающий результат характеризует состояние рыночного риска в Банке.

Оценка влияния рыночного риска на капитал Банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 94 659 тыс. рублей.

7.4. Операционный риск

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

В качестве методов управления операционным риском используются:

- строгое регламентирование внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределение полномочий сотрудников;
- кадровые перестановки, направление на курсы повышения квалификации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- дублирование и резервирование важных информационных и технических систем;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционных рисков во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка.

Типовые формы документов, утвержденные Банком, позволяют снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций. Кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов.

Операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной, на основе которых исчисляется интегрированная оценка. Для целей количественной оценки операционного риска Банк использует размер показателя «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)». Качественная



оценка предполагает использование системы ключевых индикаторов операционного риска.

Расчет капитала на покрытие операционного риска произведен в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Доходы, используемые для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

| | 2010 год | 2011 год | 2012 год |
|---|----------|----------|----------|
| Чистые процентные и непроцентные доходы, тыс. рублей | 289 236 | 276 724 | 336 329 |

В 2013 году размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 451 145 тыс. рублей.

7.5. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Организация процесса управления стратегическим риском осуществляется по следующим направлениям:

- разработка стратегии и бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов;
- введение предельных значений (лимитов) на показатели стратегического риска.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует показатели достаточности собственных средств (капитала), общей достаточности капитала, оценки качества капитала, а также показатели рентабельности активов и капитала. Расчет показателей стратегического риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков». Обобщающий результат, который представляет собой средневзвешенное значение показателей, характеризует состояние стратегического риска в Банке.

7.6. Правовой риск

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);



несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

7.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

7.8. Стресс-тестирование

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка. Для оценки рисков Банк использует различные процедуры стресс-тестирования, которые позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий. При проведении стресс-тестирования Банк применяет сценарный метод и в отношении риска ликвидности - метод на основе стохастического моделирования (метод Монте-Карло).



В 4 квартале 2013 года был проведен стресс-тест в отношении следующих рисков: риск ликвидности, кредитный, валютный и фондовый (риск изменения цен).

Стресс-тестирование риска ликвидности проводилось методом стохастического моделирования (Монте-Карло) по сценарию «Потеря деловой репутации»: отток средств физических лиц со вкладов до 50%, досрочное расторжение юридическими лицами договоров по депозитам до 30%, горизонт прогнозирования 30 дней. По результатам проведенного стресс-теста, в связи с имеющимся большим запасом ликвидности, затраты для поддержания платежеспособности Банка в указанном горизонте прогнозирования составят – 455 тыс. рублей.

Стресс-тест валютного риска проводился по следующему сценарию: девальвация рубля по отношению к иностранным валютам на 5% (иностранная валюта дорожает на 5%). В результате стрессовых условий в связи с минимальным валютным риском Банк получит убыток в виде переоценки в размере 2 тыс. рублей. Влияние на финансовый результат незначительное.

Для портфеля ценных бумаг применялся стресс-сценарий, в рамках которого происходит снижение рыночных цен облигаций на 400 базисных пунктов, горизонт прогнозирования 30 дней. В результате стрессовых условий Банк получит убыток в виде переоценки в сумме 8 956 тыс. рублей, частично данные расходы перекроются накопленным за 30 дней купонным доходом 1 335 тыс. рублей, но незначительно. Влияние на финансовый результат существенное – 7 621 тыс. рублей.

Стресс-тестирование кредитного риска проведено по следующему сценарию: образование просроченных платежей до 30 дней у клиентов, классифицированных в отрасли "Строительство", "Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг" и ссудная задолженность которых превышает 2% от капитала Банка, горизонт прогнозирования 30 дней. В результате стрессовых условий Банк получит убыток в виде созданных резервов в размере 4 158 тыс. рублей и потери от неплатежей процентов в размере 9 436 тыс. рублей, которые значительно повлияют на величину капитала Банка и размер кредитных рисков при расчете норматива достаточности капитала.

Суммарный ущерб, который может понести Банк в ближайший месяц в результате воздействия рассматриваемых видов риска составит 21 670 тыс. рублей.

Сочетание всех видов риска является теоретическим и маловероятным. Одновременное воздействие всех видов рисков приведет к снижению собственного капитала с 1 210 126 тыс. рублей (на дату проведения стресс-теста) до 1 188 456 тыс. рублей или на 1,79%, при этом норматив достаточности капитала снизится с 31,7% до 31,1%. Таким образом, несмотря на возможный убыток, собственного капитала Банка будет достаточно для покрытия рассматриваемых рисков.

Раздел 8. Информация об операциях со связанными сторонами

Банк осуществляет операции со связанными сторонами, под которыми понимаются физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о



выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

В 2013 году объемы операций со связанными сторонами были следующие:

| Показатели | Входящий | Дебет | Кредит | Исходящий |
|---|----------|------------|------------|-----------|
| Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii): | | | | |
| Операции по расчетным, текущим счетам | 6 055 | 29 691 | 25 546 | 1 910 |
| Операции по депозитам | 21 059 | 699 887 | 687 877 | 9 049 |
| Операции по кредитованию | 1 150 | - | 1 150 | - |
| Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii): | | | | |
| Операции по расчетным, текущим счетам | 1 496 | 28 816 | 33 611 | 6 291 |
| Операции по депозитам | 27 297 | 194 833 | 209 569 | 42 033 |
| Операции по кредитованию | 1 102 | 32 607 | 3 626 | 30 083 |
| Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi): | | | | |
| Операции по расчетным, текущим счетам | 48 506 | 2 368 102 | 2 324 136 | 4 540 |
| Операции по депозитам | 2 950 | 52 210 | 51 100 | 1 840 |
| Операции по кредитованию | 118 000 | 493 693 | 396 158 | 215 535 |
| Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii): | | | | |
| Операции по расчетным, текущим счетам | 345 252 | 18 735 452 | 19 313 709 | 923 509 |
| Операции по депозитам | 100 000 | 100 000 | - | - |
| Операции по кредитованию | 121 000 | 560 000 | 681 000 | - |
| Всего операции связанных сторон: | | | | |
| Операции по расчетным, текущим счетам | 401 309 | 21 162 061 | 21 697 002 | 936 250 |
| Операции по депозитам | 151 306 | 1 046 930 | 948 546 | 52 922 |
| Итого привлечение | 552 615 | 22 208 991 | 22 645 548 | 989 172 |
| Операции по кредитованию | 241 252 | 1 086 300 | 1 081 934 | 245 618 |

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. При этом наблюдается снижение объемов кредитования связанных сторон. Существенно увеличились в течение года остатки на расчетных счетах связанных лиц.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон:

| Показатели | Входящий | Дебет | Кредит | Исходящий |
|--|----------|---------|---------|-----------|
| Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii) | - | 1 217 | 1 287 | 70 |
| Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их | 25 000 | 505 427 | 504 575 | 24 148 |

| | | | | |
|--|---------------|------------------|------------------|---------------|
| близких родственников (b)(vi) | | | | |
| Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii) | - | 560 000 | 560 000 | - |
| Итого неиспользованные лимиты связанных сторон | 25 000 | 1 066 644 | 1 065 862 | 24 218 |

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

| Показатели | Сумма доходов / расходов |
|---|--------------------------|
| <i>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</i> | |
| Процентные доходы | 10 |
| Полученные комиссии и прочие доходы | 136 |
| Процентные расходы | 2 |
| <i>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</i> | |
| Процентные доходы | 3 902 |
| Полученные комиссии и прочие доходы | 48 |
| Процентные расходы | 2 498 |
| Расходы по оплате труда | 33 661 |
| Отчисления от ФОТ | 4 342 |
| <i>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</i> | |
| Процентные доходы | 20 345 |
| Полученные комиссии и прочие доходы | 2 307 |
| Процентные расходы | 559 |
| <i>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</i> | |
| Процентные доходы | 3 394 |
| Полученные комиссии и прочие доходы | 2 653 |
| Процентные расходы | 27 |
| Всего операции связанных сторон: | |
| Процентные доходы | 27 651 |
| Полученные комиссии и прочие доходы | 5 144 |
| Итого доходы | 32 795 |
| Процентные расходы | 3 086 |
| Расходы по оплате труда | 33 661 |
| Отчисления от ФОТ | 4 342 |
| Итого расходы | 41 089 |

Кроме указанных в таблице расходов в 2013 году были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров на общую сумму 6 030 тыс. рублей.

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными лицами.



Раздел 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Информация о списочной численности работников:

| № | Среднесписочная численность | 2013 | 2012 | Абсолютные изменения, чел. | Темп роста, % |
|------------|-------------------------------------|------------|------------|----------------------------|---------------|
| 1 | Работников всего, в том числе: | 110 | 103 | 7 | 6,8 |
| 1.1 | основного управленческого персонала | 5 | 5 | - | - |

За отчетный год численность работников Банка увеличилась на 7 человек, темп роста составил 6,8%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не изменилась.

Информация о фонде оплаты труда работников:

| № | Работники | Фонд оплаты труда | | Абсолютные изменения, тыс. руб. | Темп роста, % |
|------------|-------------------------------------|-------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
| | | 2013 | 2012 | | |
| 1 | Работников всего, в том числе: | 87 163 | 71 775 | 15 388 | 21,4 |
| 1.1 | основного управленческого персонала | 28 213 | 23 687 | 4 526 | 19,1 |

За отчетный период общий фонд оплаты труда существенно вырос – на 8 599 тыс. рублей, темп роста составил 13,6 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала увеличился на 1 947 тыс. рублей, темп роста составил 8,96 %.

Информация о видах вознаграждений руководству (включая Совет директоров Банка):

| № | Виды выплат | 2013 | 2012 | Темп роста, % |
|----------|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 40 433 | 31 523 | 28,3 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | - | - | - |

За 2013 год краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу составили 40 433 тыс. рублей, из них 37 719 тыс. рублей учтены в расходах Банка в 2013 году. Величина неиспользованных отпускных сумм сотрудниками основного управленческого персонала, составила на 31 декабря 2013 года 2 714 тыс. рублей, сумма не учтена в расходах Банка за 2013 год. За отчетный период краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу увеличились на 8 910 тыс. рублей, темп роста составил 28,3%. Долгосрочные вознаграждения, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в системе оплаты труда отсутствуют.

Председатель Правления _____

Е.В. Ковков

