

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

**Открытого акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

**Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
ОАО КБ «Ассоциация» 24 апреля 2014 года**

Содержание.

- I. Введение
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.
 - 1. Существенная информация о кредитной организации
 - 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность.
 - 3. Основные показатели деятельности.
 - 4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации
 - 5. Планируемое распределение чистой прибыли
- III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации
 - 1. Основы составления отчетности
 - 2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
 - 4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
 - 5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты
 - 6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год
 - 7. Информация о характере и величине существенных ошибок
 - 8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.
 - 9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности
- IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
- V. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках
- VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала
- VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств
- VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
 - 1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках ее возникновения
 - 2. Сведения о структуре и организации работы подразделений осуществляющих управление рисками
 - 3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом
 - 4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода
 - 5. Политика в области снижения рисков
 - 6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам
 - 7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года
 - 8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями
- IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
- X. Информация о выплатах управленческому персоналу
- XI. Состав Совета Банка и его изменения в 2013 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2013 года.
- XII. Состав Правления Банка и его изменения в 2013 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2013 года.

I. Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Ассоциация» за 2013 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2013 и 2012 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО КБ «Ассоциация» включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «годовая отчетность»).

Приказом Председателя Правления № 259 от 31.12.2013г. определен способ раскрытия годовой отчетности, которая размещается в сети «Интернет» на сайте Банка www.assotsiatsiyabank.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО КБ «Ассоциация»

Юридический и почтовый адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732. Организационно-правовая форма Банка была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года, а в декабре 2001 Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 29.06.2012г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации, далее - (руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

20 января 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации под номером 495.

ОАО КБ «Ассоциация» не является головным в составе банковской (консолидированной) группы и не участвует в банковских холдингах.

В 2013 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 270 человек (2012г.: 248).

2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность.

В течение 2013 финансового года наблюдалось некоторое ухудшение экономической конъюнктуры в реальном секторе экономики. Показатель роста инвестиций несколько раз за последний год принимал отрицательные значения. Также замедлились темпы роста розничной торговли, а темпы роста ВВП в последние полгода составляли всего 1,4%.

Большинство банков отмечало ухудшение финансового состояния заемщиков, что приводило к росту кредитного риска. Согласно анализу, в корпоративном сегменте риски также растут. Кредитная нагрузка особенно быстро росла в секторах, которые не являются лидерами в росте производительности труда. Данная ситуация может привести к повышению ставок по кредитам, что связано с высокой, по мировым меркам, инфляцией (6-7%), жесткой бюджетной политикой, оттоком капитала, а также ухудшением на мировых рынках.

Региональный финансовый рынок характеризовался значительной волатильностью.

Доходность банковской деятельности снижалась за счет снижения процентной маржи, что является следствием всех вышеперечисленных факторов.

В условиях волатильности рынка, банк принял для себя стратегическое решение о сохранении постоянной «подушки ликвидности». Банк в течение всего года являлся нетто-кредитором на рынке МБК и обладал избыточной ликвидностью.

Все это привело к тому, что запланированные в начале 2013 года показатели процентных доходов оказались недовыполненными, а стоимость ресурсов, заложенная в план – превышена.

Тем не менее, годовой план по прибыли Банк перевыполнил на 4,8 %.

3. Основные показатели деятельности

Для раскрытия и оценки финансового положения Банк использует необходимый набор общепринятых финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основании данных годовой отчетности банка за ряд лет.

Расчет основных финансовых коэффициентов банка ROA, ROE, EM

	Показатели	На 1.01.2011	На 1.01.2012	На 1.01.2013	На 1.01.2014
1.	Капитал *, тыс. руб.	470598	567048	920830	1001136
2.	Активы *, тыс. руб.	3311557	4973302	5630264	7042746
3.	Прибыль (убыток “-”), тыс. руб.	40632	48136	79259	91267
4.	Прибыль на активы (ROA), %	1,23	0,97	1,41	1,3
5.	Прибыль на капитал (ROE), %	8,63	8,49	8,61	9,12
6.	Активы на капитал (EM), п - раз	7,04	8,77	6,11	7,03

* - применяются показатели публикуемой отчетности банка

Существенных изменений в деятельности кредитной организации, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год не происходило.

Динамика объемных показателей

Основные направления	ФАКТ на 01/01/13, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/14, тыс.руб.	Темп роста 2013/2012, %
Ресурсная база	4 408 969,00	6 144 637,00	139,37
- остатки на расчетных счетах	510 085,00	1 253 875,00	245,82
- остатки средств по депозитам юридических лиц	842 049,00	1 202 388,00	142,79
- остатки средств по депозитам физических лиц	2 062 681,00	2 893 328,00	140,27
- остатки средств на счетах пластиковых карт	211 316,00	219 992,00	104,11
- остатки по собственным векселям	0,00	0,00	-
- МБК	782 838,00	575 054,00	73,46
- кредиты ЦБ	0,00	0,00	-
Кредитные вложения	4 509 850,00	5 511 601,00	122,21
- МБК	157 293,00	269 273,00	171,19
- Кредиты,	4 352 557,00	5 242 328,00	120,44
в т.ч. предоставленные			
- физическим лицам	455 205,00	503 010,00	110,50
- индивидуальным предпринимателям	316 904,00	346 674,00	109,39
- юридическим лицам	3 580 448,00	4 392 644,00	122,68
Учтенные векселя	0,00	0,00	-

4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В отчетном периоде ОАО КБ «Ассоциация» осуществлял деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа казначейства по привлечению средств корпоративных клиентов и на рынке МБК, расчетно-кассовое обслуживание, уделяя повышенное внимание соответствию процедур и регламентов требованиям законодательства РФ и Банка России.

Кредитование.

Традиционно одним из важнейших направлений в деятельности Банка и основным источником его доходов является кредитование.

Несмотря на ухудшение рыночных условий, в которых банк осуществлял свою деятельность, ОАО КБ «Ассоциация», являясь активным участником финансовой сферы Нижегородской области, своевременно реагировал на внешние сигналы рынка. Благодаря этому, удалось увеличить кредитный портфель (без учета МБК) на 20,44%, и на 1 января 2014 года он составил 5 242 млн. руб.

Однако, вследствие конкурентной борьбы, произошло снижение средневзвешенной процентной ставки по кредитному портфелю: с 13,22% на 01.01.2013г., до 12,78% на 01.01.2014г. Это привело к снижению доходности от кредитования.

В течение 2013 года одним из основных направлений кредитования Банка являлась работа с предприятиями малого и среднего бизнеса (далее – МСП). Кредитный портфель МСП на 1 января 2014 года составил 3 767 млн. руб., его доля составляет 71,87% от кредитного портфеля (без учета МБК). По состоянию на отчетную дату кредиты предоставлены 1505 заемщикам, из них 286 – субъекты МСП.

В рамках этого направления кредитования банк продолжил участие в качестве банка-партнера в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и заключил новые, стратегически важные договоры с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»). В 2013 году это направление деятельности динамично развивалось – объемы кредитования в рамках этих программ на отчетную дату составили 531,3 млн. руб. или 10,1% от общепанковского кредитного портфеля юридических и физических лиц.

В 2014 году планируется увеличить кредитный портфель более чем на 20% или до 6 290 млн. руб. Для достижения указанного уровня кредитного портфеля Банку необходимо усилить работу с потенциальными клиентами, а также обеспечить привлечение новых перспективных заемщиков.

Развитие филиальной сети.

Развитие сети удаленных структурных подразделений и оптимизация ее деятельности является одной из стратегических задач Банка.

На дату составления годового отчета филиальная сеть Банка представлена восемнадцатью удаленными структурными подразделениями - одним филиалом, шестнадцатью дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Три дополнительных офиса - в г.г Кстово, Лысково и р.п. Б. Мурашкино - начали свою работу в 2013 году, дополнительный офис в г. Княгинино открылся в конце января 2014 года.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2014г. 1 477 млн. руб., что составляет 28,2% от общепанковского кредитного портфеля, остатки по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц – 1 514,4 млн. руб., остатки на расчетных счетах клиентов – 369 млн. руб.

В 2013 году завершено строительство собственного здания Дополнительного офиса в р.п. Красные Баки.

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка. В 2014 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие 5 дополнительных офисов на юго-востоке нашей области.

Работа Казначейства.

В 2013 году основными задачами Казначейства являлись обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка, безусловно, приоритетной.

Казначейство участвовало в ее решении через работу по привлечению пассивной базы. С данной задачей Банк и Казначейство справились – рост пассивов за год составил 1 735,6 млн. руб. или 39,4%.

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является сохранение эффективности операций и сделок за счет удержания общей маржи.

Данный показатель изменялся в течение всего года, однако имел тенденцию к снижению.

Динамика средних ставок размещения и привлечения ресурсов.

	Средняя ставка размещения ресурсов, %	Средняя ставка привлечения ресурсов, %	Маржа, %
Начало 2013 года	11,5	5,5	6
Конец 2013 года	11	5,85	5,15
Среднегодовые показатели	11,36	5,81	5,55

Несмотря на снижение процентной маржи, опережающий темп роста объемов операций позволил получить рост показателя «среднедневной абсолютной величины разницы процентных доходов и расходов» в 2013 году.

Объем размещенных в 2013 году МБК¹ вырос в 2,3 раза по сравнению с прошлым годом и составил 53,9 млрд. руб. и 0,6 млн. долларов

Объем привлеченных МБК² снизился в 2,7 раза по сравнению с 2012 годом, и составил 9,4 млрд. руб. (в т.ч. 0,4 млрд. руб. по программе МСП-банка), 0,8 млн. евро и 35,1 млн. долларов.

1 и 2 - Объем указан с учетом сделок по пролонгациям

Все это лишний раз иллюстрирует то, что банк в течение всего года обладал излишней ликвидностью и являлся нетто-кредитором на рынке МБК.

Финансовый результат по курсовым разницам составил 27,6 млн. руб. и превысил прошлогодние показатели на 2,9 млн. руб. Это произошло благодаря значительному увеличению объема собственных операций и фиксации результата при незначительной марже.

Таким образом, одной из главных целей Казначейства является целенаправленная работа, по увеличению общей маржи, для повышения эффективности операций по привлечению и размещению средств, с соблюдением необходимого уровня ликвидности.

В 2013 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт.

На отчетную дату в рамках «зарплатных» проектов в Банке обслуживаются 57 организации, 7 из которых привлечены на обслуживание в 2013 году.

Всего в обращении находятся 9 554 карт ОАО КБ «Ассоциация», обслуживается 13705 счетов физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2014 года остатки по данным счетам составили 220 млн. руб., что на 4,1% превышает остатки на предыдущую отчетную дату.

За 2013 год в Банке, его дополнительных офисах, а также различных торговых точках города установлены 11 ПОС-терминалов и 4 банкомата.

В течение отчетного периода решался вопрос по повышению безопасности работы внешних банкоматов - устанавливались комплекты видеонаблюдения.

Осенью 2013 года закончилась процедура сертификации Банка в международной платежной системе MasterCard для выпуска карт с ЧИПом. После чего была заказана первая партия пластиковых карт с ЧИПом и проведена процедура их тестирования.

С увеличением количества открываемых счетов, точек обслуживания и с ростом эмиссии увеличивается доходность Банка от операций с банковскими картами. Финансовый результат от выпуска карт и операций с ними за 2013 год составил 22,4 млн. руб., что на 10,7 % превышает показатель прошлого года.

Основной стратегической задачей на 2014 год для карточного бизнеса является расширение сети обслуживания, модернизация технических средств, увеличение числа клиентов за счет дополнительных офисов Банка.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Большую роль в формировании финансового результата Банка играют доходы от расчетно – кассового обслуживания.

На отчетную дату в Банке открыто 28 256 счета клиентов, из них:

3 563 расчетных счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

13 694 счета физических лиц для учета операций по банковским картам;

10 878 текущих и депозитных счетов физических лиц;

121 депозитных счета юридических лиц.

За истекший 2013 год Банком открыт 741 расчетный счет организациям и индивидуальным предпринимателям.

На расчетные счета клиентов - юридических лиц в 2013 году поступили 77 млрд. руб., проведено операций на сумму 76,2 млрд. руб.

Доходы от проведения расчетных и кассовых операций по поручению клиентов банка (без учета доходов по операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2013 году 67 млн. Данный показатель превышает прошлогодний на 11,1 млн. руб. или 19,9 %. Рост доходности расчетных и кассовых операций банк связывает со значительным увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов, а также с ростом доли комиссионных доходов во внутренних структурных подразделениях банка.

По состоянию на 01 января 2014 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1025 клиента, что на 30,7 % больше, чем в прошлом году. Через систему «Интернет-Банк» в 2013 году проведено 371 565 операций на общую сумму 53 412 млн. руб. Значительный рост количества клиентов, осуществляющих расчеты с помощью системы «Интернет-банк», связан с заменой системы дистанционного банковского обслуживания на новый программный комплекс «ДБО BS – Client», который значительно расширил возможности клиентов банка и предоставил им наиболее современные сервисы по управлению своими счетами.

В 2013 году обороты по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ Советского района, увеличились на 14 млрд. рублей, среднее количество ежедневных платежей увеличилось на 36% по сравнению с 2012 годом и составляет около 2470 платежей в день.

Также Банк активно осуществляет платежи через корреспондентский счет, открытый в ОАО «Сбербанк России». Объем проведенных операций за год составил 5,7 млрд. руб.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в других российских банках, составил 20.9 млрд. руб.

5. Планируемое распределение чистой прибыли

13 марта 2014 года состоялся Совет Банка, на котором было принято решение вынести на утверждение Общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов акционерам Банка, а также был принят проект распределения чистой прибыли. Данные решения отражены в протоколе Совета Банка № 8 от 13.03.2014г.

Проект распределения прибыли Банка за 2013 год

Балансовая прибыль	116 282 624,08
Налог на прибыль	25 015 924, 00
Чистая прибыль	91 266 700,08
Адресные выплаты из чистой прибыли на основании решения общего собрания акционеров (19% от чистой прибыли)	17 340 673,02
Прибыль к распределению	73 926 027,06

Распределение прибыли Банка за 2013 год:

резервный фонд (20% от чистой прибыли)	18 253 340,02
нераспределенная прибыль для накопления (53% от чистой прибыли)	48 371 351,04
дивиденды (8% от чистой прибыли)	7 301 336,00
Итого распределено	73 926 027,06

Определить размер годового дивиденда за 2013 год не менее 2,858483 рублей за одну акцию.

Определить следующий порядок выплаты дивидендов:

- форма выплаты дивидендов – выплату дивидендов осуществит денежными средствами;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 14 мая 2014 года;
- срок выплаты дивидендов не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке.
- выплата дивидендов физическим лицам осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а юридическим лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета в соответствии с данными, содержащимися в реестре акционеров Банка.

III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

1. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 3054-У) и на основании данных системы бухгалтерского учета, существующей в Банке.

Система бухгалтерского учета базировалась в 2013 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П) и Учетной политикой Банка, которые изложены ниже.

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

Валюта предоставления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

На 31 декабря 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс
840	USD	1	Доллар США	32,7292
978	EUR	1	Евро	44,9699
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	53,9574

Банк ведет учетные записи в Российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ).

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

Согласно действующим в 2013 году Правилам (пп. 1.12.2, ч. 1) банки ведут учет доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- на доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- на операционные доходы и расходы;
- на прочие доходы и расходы.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

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

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

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Определение финансовых результатов.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2., 7.3. ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706 «Финансовый результат текущего года»**.

Филиал Банка самостоятельно ведет учет доходов и расходов от проведения операций, отражают проводки СПОД филиала. Финансовый результат филиала прошлого года передается на баланс Головного офиса в последний день проведения проводок СПОД для выведения сводного финансового результата.

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к настоящему Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707 «Финансовый результат прошлого года»**.

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Переоценка иностранной валюты.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Учет основных средств и нематериальных активов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка 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.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам финансового года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом банка, его Учетной политикой, прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно используется для формирования резервного фонда, для выплаты дивидендов акционерам, согласно нормативам, утвержденным Советом банка, для адресных выплат, а также в целях накопления банком. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации нет. Все изменения, вносимые в Учетную политику банка на 2013 год, а также в течение отчетного года, связаны с вступлением в действие нормативных актов Банка России, а именно:

новой редакции Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (в ред. Указания Банка России от 26.09.2013 N 2884-У);

отдельных положений Положения Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств" (с изм. от 15.07.2013).

В то же время, согласно Указанию Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» многие понятия, раскрываемые в

пояснительной информации, даются в новой интерпретации, которая ведет к необходимости пересчета данных, отраженных в прошлогоднем годовом отчете.

Например, понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется Банком в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (приказ Минфина России № 160н с изменениями и дополнениями). Ранее Банк определял данное понятие на основании п.11 ПБУ 11/2008.

Везде, где возникала необходимость пересчета показателей прошлого года, в тексте пояснительной информации имеется соответствующая ссылка.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Правление Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов и других требований, отличных от кредитов, на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга, уплаты процентов, комиссий и пр., а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента, поставщика).

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для всех кредитов и требований, отличных от кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина определяется на основе оценок Правлением Банка будущих денежных потоков по кредиту (требованию). Оценка основывается на знании заемщика (контрагента, поставщика) и опыта работы с ним, в том числе в разрезе отраслей и регионов, а также на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

Справедливая стоимость

Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации активов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Правление Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются: баланс банка на 1 января по форме приложения 8 к приложению к Положению N 385-П
оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – *корректирующие события* после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – *некорректирующие события* после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

1. Перенос в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2014 года остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов привело к проведению в качестве проводок СПОД уменьшение доходов в размере 13 тыс. руб. (в том числе – уменьшение начисленных процентов по договорам в размере 14 тыс. руб.) и уменьшение расходов в размере 123 тыс. руб. (в том числе – уменьшение начисленных процентов по досрочно расторгнутым договорам банковского вклада в размере 142 тыс. руб.).
3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и корректировка начисленных налогов в соответствии с составленными декларациями.

Корректировка по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов составила:

60301	552 тыс. руб.	СПОД – отражено доначисление
Налог на прибыль		налога на прибыль за 2013 год

4. Отражение прибыли (убытка) прошлого года на дату составления годового отчета.

К некорректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

Принятие решения о выплате дивидендов и распределения прибыли 2013 года (см. информацию ч. II п. 4).

Фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в 2013 году не было.

6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год

С 01.01.2014 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями. Они связаны с началом действия следующих нормативных документов:

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 06.11.2013 N 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 25.11.2013 N 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 05.12.2013 N 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Указание Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

В Банке разработана и внедрена налоговая политика, полностью отвечающая требованиям российского законодательства.

В 2014 году в налоговой учетной политике Банка нашли свое отражение следующие изменения:

С 1 января 2014 г. ст. 52 НК РФ дополнена п. 6, согласно которому суммы налогов необходимо исчислять в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Налог на прибыль

Предельная величина процентов, учитываемых в расходах, остается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза - по долговым обязательствам в иностранной валюте (п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Транспортный налог

С 1 января 2014 г. п. 2 ст. 362 НК РФ дополнен положениями, устанавливающими, в частности, следующее: при исчислении суммы налога в отношении отдельных категорий легковых автомобилей должен применяться повышающий коэффициент (абз. 3 указанного пункта).

Данный коэффициент определяется в зависимости от средней стоимости автомобиля и количества лет, прошедших с года его выпуска.

Страховые взносы и социальное страхование.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.11.2013 N 1101 с 1 января 2014 г. предельная величина базы для начисления страховых взносов составляет 624 тыс. руб.

7. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок в 2013 году не было.

8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Расчет средневзвешенного количества акций за 2013 год

01.01.2013	01.02.2013	01.03.2013	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	средневзвешенная
2547052	2547052	2547052	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2552464,75

Расчет средневзвешенного количества акций за 2012 год

01.01.2012	01.02.2012	01.03.2012	01.04.2012	01.05.2012	01.06.2012	01.07.2012	01.08.2012	01.09.2012	01.10.2012	01.11.2012	01.12.2012	средневзвешенная
1443662	1443662	1680937	1680937	1680937	1680937	2547052	2547052	2547052	2547052	2547052	2547052	2074448,67

Расчет базовой прибыли на акцию

	За 2013г., руб.	За 2012г., руб.
Чистая прибыль ОАО КБ «Ассоциация» (Выплата дивидендов по привилегированным акциям не производилась)	91 266 700,08	79 258 990, 66
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 552 464,75 шт.	2 074 448,67 шт.
Базовая прибыль на акцию	35,756	38,207

В связи с тем, что ОАО КБ «Ассоциация» не имел в 2012/2013 году конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной информации к годовому отчету раскрывается только базовая прибыль (убыток) на акцию (п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию).

9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2013г., были произведены следующие мероприятия.

В соответствии с приказом Председателя Правления Банка № 212 от 27.10.2013г., по состоянию на 1 ноября 2013 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату (Приказы № 251 Председателя Правления Банка и № 103 Управляющего Шарьинского филиала Банка от 30.12.2013г.).

Были оформлены инвентаризационные ведомости в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, недостач и излишков не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;

- по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не выявлено;

- на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

Также осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2014	01.01.2013
Наличные денежные средства, в т. ч:	312839	242119
в рублях	296730	223225
в долларах США	7600	7662
в ЕВРО	7993	11071
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	516	161
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	211815	84049
Ностро счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	427409	174166
в рублях	408343	164035
в долларах США	10170	5227
в ЕВРО	8896	4904
Ностро счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	196412	72732
в долларах США	189461	44277
в ЕВРО	6951	28455
	1148475	573066

Крупнейшими банками-контрагентами для ОАО КБ «Ассоциация» являются:

среди банков-резидентов ЗАО «Глобэксбанк»,

среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2014 совокупные остатки по счетам Ностро в ЗАО «Глобэксбанк» составляли 320 414 тыс. руб. или 51,36% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2013: 98 700 тыс. руб. или 40,8%).

На 1 января 2014 остатки по счетам Ностро в VTB Bank (Deutschland) AG составили 196 412 тыс. руб. или 31,49% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2013: 70 156 тыс. руб. или 28,41%).

2. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны

хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	01.01.2014	01.01.2013
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:	48127	44607
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	42538	39190
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	5589	5417

3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2014	01.01.2013
Межбанковские кредиты	269273	157293
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	235658	402500
Требования, признаваемые ссудами	6975	19024
Кредиты клиентам юридическим лицам	4739318	3897352
Кредиты клиентам физическим лицам	503010	455205
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	5754234	4931374
Резерв на обесценение	(113841)	(88435)
Чистая ссудная задолженность	5640393	4842939

В структуре ссудной задолженности наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам 5249303 тыс. руб. или 91,2% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2013г.: 4371581 тыс. руб. или 88,6%). В том числе:

кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям, составляют 4746293 тыс. руб. или 82,5% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2013г.: 3916376 тыс. руб. или 79,4%);

кредиты физических лиц - 503010 тыс. руб. или 8,7% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2013г.: 455205 тыс. руб. или 9,2%). Рост ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год составил 116,7%.

На 1 января 2014г. межбанковские кредиты составили 269273 тыс. руб. или 4,7% в портфеле ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2013г.: 157293 тыс. руб. или 3,2%). Средства размещены в российских банках на рыночных условиях со сроком окончательного погашения этих средств менее одного месяца.

Крупнейший остаток по кредитам, размещенным в других банках, составил кредит ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" в сумме 200000 тыс. руб. или 74,3 % от общего остатка МБК (на 1 января 2013г.: 90000 тыс. руб. ОАО АКБ "АВАНГАРД" или 57,2% от общего остатка МБК).

Движение резервов под обесценение ссудной задолженности за год представлено в **Примечании 22.**

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с договорными сроками погашения на отчетную дату и на начало отчетного периода представлены ниже:

на 01.01.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	269273	-	-	-	-	269273
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	235658	-	-	-	-	235658
Требования, признаваемые ссудами	-	-	6975	-	-	6975
Кредиты юридических лиц	201852	1144072	1524993	1853347	15054	4739318
Кредиты физических лиц	9416	61958	79046	344013	8577	503010
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	716199	1206030	1611014	2197360	23631	5754234

на 01.01.2013

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	157293	-	-	-	-	157293
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	402500	-	-	-	-	402500
Требования, признаваемые ссудами	-	458	9817	8749	-	19024
Кредиты юридических лиц	56785	907114	1305686	1612296	15471	3897352
Кредиты физических лиц	8642	85348	61615	291252	8348	455205
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	625220	992920	1377118	1912297	23819	4931374

* Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, не включающие в себя процентные доходы.

Анализ портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения показывает, что наибольший объем ожидаемых платежей ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на сроки погашения:

«свыше 1 года»: 2197360 тыс. руб. или 38,2 % портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (2013: 1912297 тыс. руб. или 38,8% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности);

«от 6 месяцев до 1 года» - 1611014 тыс. руб. или 28% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (2013: 1377118 тыс. руб. или 28% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков следующая:

	01.01. 2014	01.01.2013
Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	4746293	3916376
Крупные корпоративные клиенты	971886	765049
в том числе государственные органы	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	3774407	3151327
в том числе индивидуальные предприниматели	346672	316903
Резерв на обесценение	(101993)	(78106)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4644300	3838270
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	503010	455205
Жилищные ссуды	137958	149500
Ипотечные ссуды	81763	60132
Автокредиты	51699	68769
Иные потребительские ссуды	231590	176804
Резерв на обесценение	(11848)	(10329)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	491162	444876

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: в 2014 году – 3774407 тыс. руб. или 79,5% кредитного портфеля юридических лиц; (2013г.: 3151327 тыс. руб. или 80,5%). Рост кредитного портфеля юридических лиц за отчетный период составил 21,2%.

Основную часть ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: 231590 тыс. руб. или 46%; (2013г.: 176804 тыс. руб. или 38,8%). Рост кредитного портфеля физических лиц за отчетный период составил 10,5%.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	01.01. 2014	%	01.01. 2013	%
Строительство	917504	19%	625331	16%

Обрабатывающие производства	780026	17%	530935	13%
Оптовая и розничная торговля	750211	16%	887524	23%
Операции с недвижимым имуществом	570442	12%	446846	11%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	449441	9%	300729	8%
Транспорт и связь	172904	4%	154053	4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	98202	2%	85944	2%
Прочие виды деятельности	1007563	21%	885014	23%
	4746293	100%	3916376	100%
Резерв на обесценение	(101993)		(78106)	

Чистая ссудная задолженность юридических лиц

4644300 **3838270**

Распределение заемщиков юридических лиц в разрезе географических зон:

	01.01. 2014	%	01.01. 2013	%
Нижегородская область	4329082	91%	3500950	90%
Костромская область	241491	5%	232098	6%
г. Москва	95000	2%	106000	2%
Астраханская область	51205	1%	50494	1%
Прочие	29515	1%	26834	1%
	4746293	100%	3916376	100%
Резерв на обесценение	(101993)		(78106)	

Чистая ссудная задолженность юридических лиц

4644300 **3838270**

Распределение заемщиков физических лиц в разрезе географических зон:

	01.01. 2014	%	01.01. 2013	%
Нижегородская область	456522	91%	405715	89%
Костромская область	18718	4%	19668	4%
Белгородская область	16881	3%	2500	1%
Астраханская область	7100	1%	14313	3%
Прочие	3789	1%	13009	3%
	503010	100%	455205	100%
Резерв на обесценение	(11848)		(10329)	

Чистая ссудная задолженность физических лиц

491162 **444876**

По данным представленной выше информации географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 91% заемщиков - юридических лиц, а также 91% заемщиков - физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (2013г.: 90% заемщиков - юридических лиц и 89% заемщиков - физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области).

На 1 января 2014г. все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации (на 1 января 2013г.: ссуда физического лица - нерезидента РФ составляла 95 тыс. руб. или 0,0016% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, информация о характере и стоимости полученного обеспечения, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, также кредитный риск концентрации представлен в Разделе VIII. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Разделе IX.

4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Вычислительная техника	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Мебель	Прочее	Земля	Строительство и осн. ср-ва, не введен. в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.12	100119	2242	17716	11698	2661	5681	1981	585	619	95	340	13073	156810

Поступление	26826	78	4353	2719	155	1262	126	160	1657	1965	-	40492	79793
Выбытие	(1079)	-	(3031)	(423)	-	(200)	(10)	-	-	(95)	-	(39222)	(44060)
Первоначаль- ная стоимость на 01.01.13	125866	2320	19038	13994	2816	6743	2097	745	2276	1965	340	14343	192543
Поступление	14700	1387	4934	3188	383	1055	651	-	-	20926	-	23448	70672
Выбытие	(426)	-	(340)	(132)	(200)	(312)	(92)	-	-	(12465)	(340)	(16732)	(31039)
Первоначаль- ная стоимость на 01.01.14	140140	3707	23632	17050	2999	7486	2656	745	2276	10426	-	21059	232176
Накопленный износ и резервы на 01.01.12	4618	488	7674	7317	1467	4036	1013	392	-	-	243	-	27248
Начисленный износ и резервы	4455	249	3047	1735	228	925	231	52	525	-	34	-	11481
Списано при выбытии	(31)	-	(2859)	(422)	-	(200)	(10)	-	(70)	-	-	-	(3592)
Накопленный износ и резервы на 01.01.13	9042	737	7862	8630	1695	4761	1234	444	455	-	277	-	35137
Начисленный износ и резервы	5709	241	3817	2270	227	636	207	29	573	-	34	338	14081
Списано при выбытии	(358)	-	(340)	(132)	(81)	(303)	(83)	-	(5540)	-	(311)	-	(2162)
Накопленный износ на 01.01.14	14393	978	11339	10768	1841	5094	1358	473	474	-	-	338	47056
Чистая балансовая стоимость на 01.01.12	95501	1754	10042	4381	1194	1645	968	193	619	95	97	13073	129562
Чистая балансовая стоимость на 01.01.13	116824	1583	11176	5364	1121	1982	863	301	1821	1965	63	14343	157406
Чистая балансовая стоимость на 01.01.14	125747	2729	12293	6282	1158	2392	1298	272	1802	10426	-	20721	185120

На 01.01.2014г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляют собой земельный участок остаточной стоимостью 500 тыс. руб. и здание склада (контейнерное) остаточной стоимостью 1 615 тыс. руб. (на 01.01.2013г.: земельный участок остаточной стоимостью 500 тыс. руб., здание склада (контейнерное) остаточной стоимостью 1 740 тыс. руб., многоквартирный жилой дом остаточной стоимостью 769 тыс. руб.).

Движение резервов под обесценение основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в аренду, а также материальных запасов за год представлено в **Примечании 22**.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2014г., 01.01.2013г., 01.01.2012г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

5. Прочие активы

	01.01.2014	01.01.2013
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6083	2660
Расходы будущих периодов	10019	5773
НДС уплаченный	2740	1431
Прочие	2282	2674
Прочие нефинансовые активы, валовые	21124	12538

Резерв на возможные потери	(493)	(292)
Прочие нефинансовые активы, чистые	20631	12246

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в **Примечании 22**.
Просроченная, а также долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
на 01.01.2014г.						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1827	1484	2772	-	-	6083
Расходы будущих периодов	299	2595	3089	4036	-	10019
НДС уплаченный	2740	-	-	-	-	2740
Прочие	534	853	65	-	830	2282
	5400	4932	5926	4036	830	21124

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
на 01.01.2013г.						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2180	480	-	-	-	2660
Расходы будущих периодов	166	1495	1780	2332	-	5773
НДС уплаченный	1431	-	-	-	-	1431
Прочие	1909	525	-	-	240	2674
	5686	2500	1780	2332	240	12538

На сумму просроченных процентов на 01.01.2014г. имеются судебные решения о взыскании на сумму 830 тыс. руб. (на 01.01.2013г.: 240 тыс. руб.)

6. Средства кредитных организаций

В 2013 и 2014 гг. средства кредитных организаций представляли собой кредиты, полученные от российских банков. На 1 января 2014 г. крупнейшим являлся остаток по кредиту, полученному от ОАО «МСП Банк» в сумме 555 055 тыс. руб. или 96,5% от общего остатка (на 1 января 2013: 261 276 тыс. руб. (ОАО «МСП Банк») или 33,4% от общего остатка). На 1 января 2014 г. средства, привлеченные от кредитных организаций в иностранной валюте, отсутствовали (на 1 января 2013 г. составили 86 562 тыс. руб. или 11,06% от общего остатка).

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в **Разделе VIII**.

7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	01.01.2014	01.01.2013
Физические лица		
Текущие счета, в т.ч.	219992	211316
в рублях	217553	209921
в долларах США	1474	989
в ЕВРО	965	406
Срочные депозиты, в т.ч	2893328	2062682
в рублях	2535087	1774832
в долларах США	222593	197608
в ЕВРО	135648	90242
	3113320	2273998
Невыплаченные переводы физических лиц	15	-
Юридические лица		
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета, в т.ч.	17198	20585
в рублях	2424	10664
в долларах США	9971	6553
в ЕВРО	4803	3368
Прочие юридические лица		
Текущие счета, в т.ч.	1238951	494948
в рублях	1185634	474481
в долларах США	51453	5151

в ЕВРО	1864	15316
Срочные депозиты, в т.ч	1036387	676049
в рублях	1032015	650551
в долларах США	-	25498
в ЕВРО	4372	-
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
	2458536	1357582
	5571871	3631580

Средства клиентов были привлечены в следующих секторах экономики:

	01.01.2014	01.01.2013
Средства клиентов		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	68873	20968
Промышленное производство	1112771	541275
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18326	12057
Строительство	80029	78346
Оптовая и розничная торговля	171947	117365
Транспорт и связь	33284	13101
Финансовая деятельность	401264	254715
Операции с недвижимым имуществом	267709	53909
Охранная деятельность	9181	10542
Образование	16507	10301
Медицина и социальная сфера	17959	4559
Другие сферы социальной деятельности	95553	79578
Прочие	165133	160866
	2458536	1357582

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

на 01.01.2014	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Физические лица					
Текущие счета	219992	-	-	-	219992
Срочные депозиты	183525	986553	1141254	581996	2893328
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	17198	-	-	-	17198
Юридические лица					
Текущие счета	1238966	-	-	-	1238966
Срочные депозиты	140200	606931	199256	90000	1036387
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	1799881	1593484	1340510	837996	5571871

на 01.01.2013	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Физические лица					
Текущие счета	211316	-	-	-	211316
Срочные депозиты	108633	394245	638578	921226	2062682
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	20585	-	-	-	20585
Юридические лица					
Текущие счета	494948	-	-	-	494948
Срочные депозиты	31437	272850	353262	18500	676049
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	866919	667095	991840	1105726	3631580

8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2014г. и на 1 января 2013г. на балансе Банка не числятся.

9. Прочие обязательства

	01.01.2014	01.01.2013
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	39707	30630
Расчеты по конверсионным операциям	-	402600
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1717	366
Расчеты с прочими кредиторами	2959	2176
Прочие	471	167
Налоги к уплате	1742	1177
	46596	437116

На 01.01.2014г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	5223	23323	10855	306	39707
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1717	-	-	-	1717
Расчеты с прочими кредиторами	2959	-	-	-	2959
Прочие	60	157	254	-	471
Налоги к уплате	341	1401	-	-	1742
	10300	24881	11109	306	46596

На 01.01.2013г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	2663	16485	11111	371	30630
Расчеты по конверсионным операциям	402600	-	-	-	402600
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	366	-	-	-	366
Расчеты с прочими кредиторами	2176	-	-	-	2176
Прочие	167	-	-	-	167
Налоги к уплате	337	840	-	-	1177
	408309	17325	11111	371	437116

10. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	01.01.2014	01.01.2013
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	35509	44099
Индивидуальным предпринимателям	2	178
Физическим лицам	2061	2141
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	276543	363101
Индивидуальным предпринимателям	128906	15512
Физическим лицам	54094	43489
Обязательства по поставке денежных средств	3701160	37358221
	4198275	37826741
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	89221	126050
Индивидуальным предпринимателям	338	-
	89559	126050

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и гарантий Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, которые обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

На 01.01.2014г. кредитные линии и гарантии на 98,4% от их общей суммы предоставлены в рублях (на 01.01.2013г.: на 91,7% от их общей суммы) и предоставлены только российским клиентам.

Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера за год представлено в **Примечании 22.**

11. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
на 01.01.2013	404981	151622	556603	2547052
Эмиссия акций	1148	853	2001	7217
на 01.01.2014	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

В течение 2013 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 6 340,7 тыс. руб. (2,4824 руб. за одну обыкновенную акцию) (2012г.: 5 680 тыс. руб. (3,3791 руб. за одну обыкновенную акцию)).

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 159 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	01.01.2014 (%)	01.01.2013 (%)
ОАО «Нител»	25.4	25.5
ЗАО «Гидравлические системы»	9.7	9.8
ЗАО «ЗИП»	8.5	8.5
ЗАО «Гидромашфарверк»	8.2	8.2
ООО «НИП»	7.2	7.2
ООО «Нител-Энерго»	7.2	7.2
ООО «Резонанс-НН»	6.4	6.4
ООО «Сегмент»	5.8	5.8
ЗАО НПП «ГИКОМ»	5.5	5.2
Акционеры, имеющие менее 5% акций	16.1	16.2
Итого	100	100

12. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №2 от 23.04.2013г.) досоздание резервного фонда в 2013 году составило 15 852 тыс. руб. (в 2012 году 9 627 тыс. руб.).

	Резервный фонд
на 01.01.2013	45485
Досоздание	15852
на 01.01.2014	61337

Нераспределенная прибыль прошлых лет решением Общего собрания акционеров банка (Протокол №2 от 23.04.2013г.) в 2013 году увеличена на 39 630 тыс. руб. (в 2012 году на 21 276 тыс. руб.), за счет переноса невостребованных дивидендов, в связи с истечением срока исковой давности, в 2013 году - на 6 тыс. руб. (в 2012 году на 1 тыс. руб.).

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
на 01.01.2013	94306
Нераспределенная прибыль для накопления	39630
Невостребованные дивиденды	6
на 01.01.2014	133942

13. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств проводилась в Банке в январе 1999г.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

14. Чистые процентные доходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты юридическим лицам	499519	408275
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55956	55026
Кредиты физическим лицам	73532	63609
От размещения средств в кредитных организациях	26920	19293
Погашение и реализация приобретенных прав требования	4969	5269
Штрафы по операциям предоставления денежных средств	577	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	1359	527
Открытие и ведение ссудных счетов клиентов	5057	1883
	667889	553882
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(221054)	(166132)
Прочие привлеченные средства физических лиц	(181)	(156)
Срочные депозиты юридических лиц	(69711)	(64193)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(11620)	(11620)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(208)
Остатки на текущих/расчетных счетах	(23071)	(23276)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(40841)	(16650)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям привлечения денежных средств	(5)	-
	(366483)	(282235)
Чистый процентный доход	301406	271647

15. Резервы под обесценение активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

	2013	2012
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(399060)	(298035)
Восстановление	372139	257545
Создание/(восстановление) за год	(26921)	(40490)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(480)	(348)
Восстановление	239	367
Создание/(восстановление) за год	(241)	19
	(27162)	(40471)
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду и материальным запасам		
Создание	(669)	(525)
Восстановление	312	70
Создание/(восстановление) за год	(357)	(455)
Резерв на возможные потери по прочим активам		
Создание	(1149)	(2130)
Восстановление	1072	2525
Создание/(восстановление) за год	(77)	395
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(154543)	(248814)
Восстановление	153546	249448
Создание/(восстановление) за год	(997)	634
	(1431)	574

16. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

2013	2012
------	------

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты

5352999

1308034

Расходы по купле-продаже иностранной валюты

(5291024)

(1296822)

61975**11212****Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Положительная переоценка средств в иностранной валюте

209781

282635

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте

(244191)

(269092)

(34410)**13543****17. Чистые комиссионные доходы****2013****2012****Комиссионные доходы**

По выданным гарантиям

2864

3514

По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов

95011

80419

По прочим операциям

4721

3774

102596**87707****Комиссионные расходы**

По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов

(7455)

(6033)

За услуги по переводам денежных средств

(1864)

(1699)

За оказание посреднических услуг

(595)

(23)

По прочим операциям

(481)

(349)

(10395)**(8104)****92201****79603****18. Прочие операционные доходы и операционные расходы****Прочие операционные доходы****2013****2012**

Доходы от сдачи имущества в аренду

290

310

Доходы от выбытия имущества

85

515

Поступление в возмещение причиненных убытков

46

55

Доходы от оприходования излишков денежной наличности

3

8

Доходы от списания кредиторской задолженности

931

869

Прочие

1374

1416

2729**3173****Операционные расходы****2013****2012**

Расходы на содержание персонала

(143585)

(123504)

Амортизация основных средств и нематериальных активов

(13171)

(10956)

Расходы по аренде

(14980)

(13137)

Расходы на содержание основных средств

(14936)

(13117)

Расходы по ремонту основных средств

(14126)

(7729)

Списание стоимости материальных запасов

(2166)

(3325)

Расходы по выбытию имущества

(234)

(774)

Расходы по охране

(13443)

(12905)

Судебные и арбитражные издержки

(911)

(804)

Представительские расходы

(1956)

(1032)

Страхование

(11191)

(8844)

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем

(7816)

(7813)

Подготовка кадров и служебные командировки

(2619)

(2281)

Аудит и публикация отчетности

(2993)

(491)

Реклама

(766)

(18010)

Расходы на спорт и культуру

(1207)

(1234)

Благотворительность

(1776)

(1061)

Прочие расходы

(27269)

(26430)

(275145)**(237238)****19. Начисленные (уплаченные) налоги****2013****2012**

Налог на прибыль

(25016)

(21474)

Налог на имущество

(2997)

(2650)

Транспортный налог	(239)	(221)
Расчеты по НДС	(346)	(269)
Земельный налог	(142)	(82)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(53)	(54)
Государственная пошлина и проч.	(103)	(378)
	<u>(28896)</u>	<u>(25128)</u>

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Политика Банка в области управления капиталом включает в себя процедуры планирования, распределения, определения потребности в капитале, а также оценки его достаточности.

Основной целью процедур управления капиталом является обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков на постоянной основе, а также обеспечение соблюдения интересов заинтересованных лиц в части управления рисками, финансовыми ресурсами.

Банк на регулярной основе планирует показатели капитала, определяет структуру капитала и источники его формирования на трехлетнюю перспективу. Плановые показатели капитала зафиксированы в Стратегии развития Банка и утверждены Советом Банка. Совет Банка ежегодно рассматривает планируемые показатели капитала и вносит необходимые корректировки с учетом текущих рыночных условий. Правление Банка на ежемесячной основе проводит оценку соотношения плановых показателей капитала с фактическими показателями капитала. При выявлении негативных отклонений показателей капитала Правление Банка разрабатывает мероприятия по увеличению источников капитала либо реструктурированию активов. Контроль уровней достаточности капитала на ежедневной основе проводит отдел планирования и отчетности.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом представлены в **Разделе VIII.**

Информация по инструментам основного и дополнительного капитала, а также по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров представлена в **Примечаниях 11 и 12.**

20. Субординированный заем

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	01.01.2013			01.01.2014		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	20.02.2017	7.00%	20 000	31.07.2020	7.00%	20 000
ЗАО НПП «Гиком»	20.02.2017	7.00%	20 000	31.10.2020	7.00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	20.02.2017	7.00%	60 000	31.05.2021	7.00%	60 000
ОАО «Нител»	25.10.2017	7.00%	66 000	30.09.2021	7.00%	66 000
			<u>166 000</u>			<u>166 000</u>

Субординированные займы выплачиваются после всех прочих кредиторов в случае ликвидации Банка.

21. Достаточность собственных средств

Банк применяет базовый подход к оценке достаточности капитала, основанный на стандартной методологии Банка России для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Норматив достаточности собственных средств Банка считается на ежедневной основе.

Информация о выполнении Банком требований к капиталу (предельное значение норматива достаточности капитала Н1 = 10%) на ежемесячные отчетные даты приведена ниже:

Значения норматива Н1 за 2013 год

01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13	01.06.13	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13	01.01.14
16.39	15.50	15.78	13.99	14.22	14.26	14.75	14.71	14.71	14.34	14.84	14.59

Значения норматива Н1 за 2012 год

01.02.12	01.03.12	01.04.12	01.05.12	01.06.12	01.07.12	01.08.12	01.09.12	01.10.12	01.11.12	01.12.12	01.01.13
12.65	13.98	13.31	12.35	12.62	16.50	16.19	15.94	17.70	17.29	17.01	16.36

22. Обесценение активов

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала, по видам активов представлена ниже:

По ссудной и приравненной к ней задолженности

	2013	2012
Остаток резерва по кредитам на начало года	(88435)	(63820)
Начисление резерва по кредитам за год	(26921)	(40576)
Кредиты, списанные за счет резерва	1515	15961
Остаток резерва по кредитам на конец года	(113841)	(88435)

По процентам по ссудной и приравненной к ней задолженности

	2013	2012
Остаток на начало года	(87)	(192)
Восстановление/(начисление) резерва за год	(241)	105
Остаток на конец года	(328)	(87)
	(114169)	(88522)

По основным средствам, временно неиспользуемым в основной деятельности, переданным в аренду, а также материальным запасам

	2013	2012
Остаток на начало года	(455)	-
Восстановление/(начисление) резерва за год	(357)	(455)
Остаток на конец года	(812)	(455)

По прочим активам

	2013	2012
Остаток на начало года	(205)	(862)
Восстановление/(начисление) резерва за год	(77)	395
Списание за счет резерва	117	262
Остаток на конец года	(165)	(205)
	(977)	(660)

По условным обязательствам кредитного характера

	2013	2012
Остаток на начало года	(3072)	(3706)
Восстановление/(начисление) резерва за год	(997)	634
Остаток на конец года	(4069)	(3072)

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон отражено в соответствующих указанных Примечаниях.

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже:

	2013	2012
Проценты полученные (Примечание 14)	667889	553882
Корректировка на сумму начисленных процентных доходов по кредитам (" - ")		
На начало года	509	393
На конец года	1531	509
	(1022)	(116)
	666867	553766
Проценты уплаченные (Примечание 14)	(366483)	(282235)
Корректировка на сумму начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств (" + ")		
На начало года	30766	20876
На конец года	40120	30766
	9354	9890
	(357129)	(272345)

Информация по комиссиям, полученным и уплаченным, раскрыта в Примечании 17.

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой раскрыты в Примечании 16.

	2013	2012
Прочие операционные доходы (Примечание 18)	2729	3173
Корректировка на сумму прочих начисленных доходов (" - ")		
На начало года	183	1329
На конец года	491	183

	(308)	1146
Корректировка на доход от реализации основных средств и нематериальных активов ("-")	(85)	(322)
	2336	3997
Операционные расходы (Примечание 18)	(275145)	(237238)
Корректировка на сумму прочих начисленных расходов ("+")		
На начало года	8	19
На конец года	15	8
	7	(11)
Корректировка на амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам ("+")	13171	10955
	(261967)	(226294)
	2013	2012
Расход (возмещение) по налогам (Примечание 19)	(28896)	(25128)
Корректировка на задолженность по уплате сумм налогов ("+")		
На начало года	1177	1637
На конец года	1742	1177
	565	(460)
Корректировка на требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов ("-")		
На начало года	1057	18
На конец года	49	1057
	1008	(1039)
	(27323)	(26627)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей, представлена ниже:		
А) Ссудная и приравненная к ней задолженность		
	2013	2012
Чистая ссудная задолженность на начало года (Примечание 3)	4842939	4133844
Чистая ссудная задолженность на конец года (Примечание 3)	5640393	4842939
Чистый прирост по ссудной задолженности ("-")	(797454)	(709095)
Корректировка на сумму резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности ("-")		
На начало года	88435	63820
На конец года	113841	88435
Резервы на возможные потери на конец года	-	455
	(25406)	(25070)
Корректировка на стоимость ссудной задолженности, списанной за счет резервов за год ("-")	(1515)	(15961)
Переоценка ссудной задолженности	1199	(444)
	(823176)	(750570)
Б) Прочие активы		
	2013	2012
Прочие активы на начало года (Примечание 5)	12246	11427
Прочие активы на конец года (Примечание 5)	20631	12246
Чистый прирост по прочим активам ("-")	(8385)	(819)
Корректировка на сумму резервов по прочим активам ("-")		
На начало года	292	1054
На конец года	493	292
	(201)	762
Корректировка на стоимость прочих активов, списанных за счет резервов за год ("-")	(117)	(262)
Корректировка на сумму начисленных процентных доходов по кредитам ("+")		
На начало года	509	393
На конец года	1531	509
	1022	116
Корректировка на сумму прочих начисленных доходов ("+")		
На начало года	183	1329

На конец года	491	183
	<u>308</u>	<u>(1146)</u>
Корректировка на требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов ("+")		
На начало года	1057	18
На конец года	49	1057
	<u>(1008)</u>	<u>1039</u>
Переоценка по прочим активам	20	51
	<u>(8361)</u>	<u>(259)</u>
В) Средства кредитных организаций	2013	2012
Средства кредитных организаций на начало года (Примечание 6)	782838	321000
Средства кредитных организаций на конец года (Примечание 6)	575055	782838
Чистый прирост по средствам кредитных организаций ("+")	(207783)	461838
Переоценка по средствам кредитных организаций	(5375)	2786
	<u>(213158)</u>	<u>464624</u>
Г) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2013	2012
Средства клиентов на начало года (Примечание 7)	3631580	3777131
Средства клиентов на конец года (Примечание 7)	5571871	3631580
Чистый прирост по средствам клиентов ("+")	1940291	(145551)
Переоценка по средствам клиентов	(34118)	16557
	<u>1906173</u>	<u>(128994)</u>
Д) На 01.01.2014г. и 01.01.2013г. выпущенные долговые обязательства в Банке отсутствовали. На 01.01.2012г. Банком были выпущены собственные векселя на сумму 179520 тыс.руб. со сроком погашения (по предъявлении, но не ранее) от 1 до 3 месяцев после отчетной даты.		
Е) Прочие обязательства	2013	2012
Прочие обязательства на начало года (Примечание 9)	437116	284063
Прочие обязательства на конец года (Примечание 9)	46596	437116
Чистый прирост по прочим обязательствам ("+")	(390520)	153053
Корректировка на сумму задолженности по дивидендам ("-")		
На начало года	15	16
На конец года	21	15
	<u>(6)</u>	<u>1</u>
Корректировка на сумму начисленных процентных расходов по привлечению денежных средств ("-")		
На начало года	30766	20876
На конец года	40120	30766
	<u>(9354)</u>	<u>(9890)</u>
Корректировка на сумму прочих начисленных расходов ("-")		
На начало года	8	19
На конец года	15	8
	<u>(7)</u>	<u>11</u>
Корректировка на задолженность по уплате налогов ("-")		
На начало года	1177	1637
На конец года	1742	1177
	<u>(565)</u>	<u>460</u>
Переоценка по прочим обязательствам	(321)	(411)
	<u>(400773)</u>	<u>143224</u>
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2013	2012
ОС, НМА и запасы на начало года (Примечание 4)	157406	129562
ОС, НМА и запасы на конец года (Примечание 4)	185120	157406
Прирост по ОС, НМА и запасам ("-")	(27714)	(27844)
Корректировка на сумму резервов по ОС и запасам ("-")		
На начало года	455	-
На конец года	812	-
	<u>(357)</u>	<u>-</u>

Корректировка на выбывшие ОС и НМА за вычетом амортизации (" - ")	(205)	(321)
Корректировка на амортизационные отчисления по ОС и НМА (" - ")	(13171)	(10955)
	<u>(41447)</u>	<u>(39120)</u>
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2013	2012
Корректировка на выбывшие ОС и НМА за вычетом амортизации (" + ")	205	321
Корректировка на доход от реализации ОС и НМА (" + ")	85	322
	<u>290</u>	<u>643</u>

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности (Примечание 11)

Взносы акционеров в уставный капитал (" + ")	2013	2012
На начало года	556603	250854
На конец года	558604	556603
	<u>2001</u>	<u>305749</u>
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты из прибыли прошлых лет	2013	2012
Корректировка на сумму задолженности по дивидендам (" + ")		
На начало года	15	16
На конец года	21	15
	<u>6</u>	<u>(1)</u>
Дивиденды выплаченные за год (" - ")	(6334)	(5680)
Прочие выплаты из прибыли прошлых лет за год (" - ")	(17437)	(11552)
	<u>(23765)</u>	<u>(17233)</u>

Статья «Денежные средства и их эквиваленты» раскрыта в Примечании 1.

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам и такая деятельность включает в себя управление и контроль за рисками. Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

В 2013 году Банк осуществлял управление типичными банковскими рисками:

- кредитным риском;
- операционным риском;
- рыночным риском;
- риском ликвидности;
- процентным риском;
- правовым риском;
- риском потери деловой репутации;
- стратегическим риском.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем.

Банк выделяет для себя наиболее значимые виды риска: кредитный риск, операционный риск, рыночный (в части валютного риска), риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля.

Источники возникновения наиболее значимых рисков:

- Кредитный риск
- Стандартный кредитный риск на уровне отдельной ссуды: неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга; риск ликвидности залога; риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде; моральные и этические характеристики заемщика;
 - Стандартный кредитный риск на уровне кредитного портфеля: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики; изменение курсов валют- для кредитов в инвалюте; несовершенная структура кредитного портфеля.

Операционный риск

- Внутреннее и внешнее мошенничество;
- Кадровая политика и безопасность труда;
- Клиенты, продукты и деловая практика;
- Нарушения ведения ИТ - бизнеса и системные сбои;
- Причинение ущерба материальным активам;
- Исполнение, доставка и управление процессами.

Валютный риск

- Неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;
- Несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте;
- Мультивалютные условия сделок, когда отдельные предметы или условия сделки номинируются в разных валютах;
- Условия валютного регулирования конкретной страны, в валюте которой совершаются операции и сделки или осуществляются переводы денежных средств контрагентам-резидентам данной страны.

Риск ликвидности

- Структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых потоков платежей в разрезе сроков
- Отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей
- Риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме платежей
- Риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей
- Риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть ошибок в процессах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей Банка
- Риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности, в том числе с закрытием лимитов на межбанковском рынке как на макроэкономическом (кризис рынка), так и по другим причинам
- Вероятностные источники, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день проведения платежей

Процентный банковского портфеля риск

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления банковскими операциями при кредитовании юридических и физических лиц с целью ограничения финансовых потерь Банка.

Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет Кредитный комитет Банка, который подотчетен Правлению Банка.

Кредитный риск является наиболее значимым в профиле рисков Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка. Кредитование является одним из основных видов бизнеса Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

Кредитный риск влияет на финансовый результат, поскольку несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, сроков оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, географических зон распределения заемщиков представлена в Примечании 3.

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Данные риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов. На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 139-И:

	01.01.2014	01.01.2013
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	163091	142089
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	3666299	2753228
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	3829390	2895317
Операции с повышенными коэффициентами риска	1813027	1769485

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что наибольший удельный вес приходится на активы 4 группы риска 3666299 тыс. руб. или 53% от объема требований к капиталу (2013: 2753228 тыс. руб. или 49% от объема требований к капиталу).

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на отчетную дату и на начало отчетного периода.

01.01.2014	Категория качества						Резерв на возможные потери	
	Сумма требова ния*	I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	1129045	1129045	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4748506	847474	3658811	228417	1	13803	147216	102154
Требования к физическим лицам	504122	441181	44903	7918	-	10120	11924	12232
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	6381673	2417700	3703714	236335	1	23923	159140	114386
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5754234	1793565	3701432	235654	-	23583	158923	113841
В том числе реструктурированная задолженность	747680	165562	472413	99828	-	9877	39199	17596

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

01.01.2013

	Сумма требова ния*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Фактически сформирован ный
Требования к кредитным организациям	807455	807448	-	-	-	7	7	7
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3916903	889919	2802838	209148	3	14995	114206	78233
Требования к физическим лицам	455687	410788	34607	263	-	10029	10443	10487
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	5180045	2108155	2837445	209411	3	25031	124656	88727
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4931374	1860244	2837202	209074	-	24854	124451	88435
В том числе реструктурированная задолженность	1028552	189813	734425	92563	-	11751	41842	20880

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 6121414 тыс. руб. или 95,9% в общем объеме активов (2013г.: 4945600 тыс. руб. или 95,5% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11,7% (2013г.: 19,9%). Реструктурированная задолженность 1и 2 категорию качества составляет 85,3% общего объема реструктурированной задолженности (2013г.: 89,9%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе производится мониторинг финансового состояния заемщиков. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционеру ЗАО НПП «Гиком» составляет 111200 тыс. руб.(1,9% от объема ссудной задолженности) с процентной ставкой 5%. Данная задолженность имеет 1 и 3 категории качества.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков. При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и /или процентам.

	Просроченная задолженность					
	01.01.2014			01.01.2013		
	По ссудам	По процентам	Итого	По ссудам	По процентам	Итого
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	15054	11	15065	17449	86	17535
Граждане (физические лица)	15250	819	16069	12331	154	12485
Всего просроченная задолженность	30304	830	31134	29780	240	30020

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 0,49% (2013г.: 0,58%).

В том числе удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 0,24% (2013г.: 0,34%), удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,25% (2013г.: 0,24%). Основной объем просроченной задолженности клиентов имеет пятую группу риска с фактически сформированным резервом в размере 100%.

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.01.2014			Просроченная задолженность 01.01. 2013		
	До 30 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 30 дней	Свыше 90 дней	Всего*
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-

Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	1346	13719	15065	-	16319	17535
Граждане (физические лица)	-	16069	16069	3153	9332	12485
Всего просроченная задолженность	1346	29788	31134	3153	25651	30020

*Просроченная задолженность на 1 января 2013г. включает просроченную задолженность МСБ в сумме 1216 тыс. руб. сроком возникновения от 31 до 90 дней

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 0,47% (2013г.: 0,49%).

Политика банка в области обеспечения

Для ослабления кредитного риска Банк применяет различные методы, наиболее традиционным из которых является обеспечение предоставленных кредитов. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- Закладные на жилую недвижимость;
- Ипотека жилой недвижимости;
- Право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- Право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента.

Банк проводит оценку различных видов обеспечения в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним регламентом. При этом выделяются следующие виды стоимости:

- рыночная (для имущества как объекта);
- справедливая (для определения размера резерва на возможные потери);
- залоговая (для имущества как объекта требования).

Работа с предметами залога разделяется на три этапа:

- предварительное рассмотрение и проверка предложенного обеспечения по запрашиваемому кредиту;
- мониторинг залога, оценка ликвидности залога;
- реализация прав залогодержателя в случае неисполнения обеспечиваемых залогом обязательств.

Общий порядок проведения оценки:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение стоимости на предполагаемый момент погашения обязательств по кредитной сделке;
- определение ликвидности имущества;
- определение понижающего коэффициента и залоговой стоимости имущества;
- определение справедливой стоимости в случае корректировки резервов на возможные потери по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Мониторинг залогового обеспечения включает в себя: проверку состояния имущества и фактического наличия в месте его хранения (содержания, эксплуатации); подтверждение прав собственности залогодателя на предмет залога; контроль текущей рыночной стоимости имущества; анализ достаточности залогового имущества с учетом текущей информации об имеющихся обременениях третьих лиц в отношении предмета залога.

Организация мониторинга проводится на плановой основе. План составляется на основании данных кредитного портфеля и содержит следующую информацию: наименование организации-залогодателя, номер договора залога, установленную периодичность мониторинга, фактическую даты проверки.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения:

- недвижимость – не реже одного раза в квартал;
- оборудование, транспорт – не реже одного раза в квартал;
- товаров в обороте, товаров в переработке, права требования - не реже одного раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация об уровне обеспеченности ссудной и приравненной к ней задолженности залогами и поручительствами:

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 января 2014года	5754234	18193571	316%
На 1 января 2013года	4931374	13663812	277%

Обеспечением по кредитам клиентам являлись недвижимость, транспортные средства, товары в обороте, оборудование и поручительство третьих лиц.

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	01.01.2014	В том числе залоги второй категории качества	01.01.2013	В том числе залоги второй категории качества
	Обеспечение, всего		Обеспечение, всего	
Залог недвижимости и прав на нее	4286999	597180	2171194	469566
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1937544	590487	1793857	429206
Залог запасов, включая товары в обороте	651452	175993	2100331	175993
Обеспечение гарантиями, поручительством	11317576	-	7598430	-
Итого	18193571	1363660	13663812	1074765

На 1 января 2014г. активы, удерживаемые Банком для продажи, составили 1687 тыс. руб. (на 1 января 2013г.: 1687 тыс. руб.). Активы, удерживаемые Банком для продажи, представляют собой земельные участки и здания.

Банком заключен Генеральный кредитный договор N07321002 от 22.05.2008 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, лимит 200 млн. руб.

На 01.01.2014г. активы Банка, доступные в качестве обеспечения кредитов Банка России, включают в себя кредиты юридических лиц первой категории качества с остатком задолженности по договорам в сумме 189200 тыс. руб., стоимость активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 122980 тыс. руб.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет комплексный метод оценки состояния кредитного портфеля, включая оценку развития кредитных операций; оценку структуры кредитных операций; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции риска; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции ликвидности; оценки качества кредитного портфеля Банка с позиции доходности.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е.обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2013 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,6-1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния Банк применяет следующие методы и процедуры:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- структурирование кредитов;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления;
- оценка достаточной ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;

- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля, в том числе учтенных векселей, МБК, для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля;
- стресс-тестирование кредитного риска, проводимое на регулярной основе и позволяющее оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям, разработка плана действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

Уровень кредитного риска оценивается как средний, что обусловлено сохранением высокого качества кредитного портфеля и ростом показателей обеспеченности ссуд.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк не имеет финансовых инструментов торгового портфеля. Соответственно не подвержен влиянию процентного риска, фондового риска.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение 2013 года фактические значения валютного риска колебались в пределах от 0,24% до 14,4% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

Банк постоянно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов. Казначейство ежедневно осуществляет оперативный контроль открытых валютных позиций в разрезе каждой валюты на предмет соответствия требованиям регулирующих органов. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Правления Банка.

Банк предпринимает действия по минимизации валютного риска, в том числе путем поддержания открытых валютных позиций на уровне или ниже предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на отчетные даты представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	296730	7600	7993	516	312839
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	259942	-	-	-	259942
Средства в кредитных организациях	408343	199631	15847	-	623821
Чистая ссудная задолженность	5566325	7063	67005	-	5640393
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	185120	-	-	-	185120
Прочие активы	20566	-	65	-	20631
Всего активов	6737026	214294	90910	516	7042746
Пассивы					
Средства кредитных организаций	575055	-	-	-	575055
Средства клиентов	5138728	285491	147652	-	5571871
Прочие обязательства	41371	7146	2148	-	50665
Всего пассивов	5755154	292637	149800	-	6197591
Чистая валютная позиция					
на 1 января 2014	981872	-78343	-58890	516	845155
на 1 января 2013	1091692	-256242	-59953	161	775658

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными.

	2014		2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	575	460	2888	2310

8% ослабление	(575)	(460)	(2888)	(2310)
Евро				
8% укрепление	(394)	(315)	414	331
8% ослабление	394	315	(414)	(331)

Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами.

Оценка требований к капиталу под покрытие операционного риска проводится с применением базового индикативного подхода в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска*	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.01. 2013	36584	243893	156164	87729
на 01.01. 2014	45056	300371	201420	98951

*Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования финансовой отчетности за отчетный год.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. На регулярной основе Банком проводится самооценка индикаторов операционного риска с участием широкого круга специалистов и руководителей структурных подразделений, а также составляется карта ключевых индикаторов операционного риска в разрезе источников риска и бизнес-линий Банка.

В целях оценки операционного риска Банк использует метод статистического анализа распределения фактических убытков, так как при возникновении операционных рисков Банк несет прямые и косвенные потери. К первым, в частности, относятся штрафные санкции за нарушение условий сделки и со стороны контролирующих органов. Косвенные потери влияют на финансовый результат посредством потери репутации, оттока клиентов.

Банк применяет методику оценки операционного риска на основе анализа индикаторов деятельности Банка:

- индикаторы текущей деятельности, отражающие наиболее значимые аспекты деятельности Банка;
- индикаторы эффективности контроля, характеризующие систему внутреннего контроля;
- индикаторы риска, которые являются опережающими показателями и строятся расчетным или аналитическим путем через сопоставление индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля.

Мониторинг операционного риска осуществляется ответственными сотрудниками отдела по управлению банковскими рисками путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

Операционный риск минимизируется за счет регламентирования и контроля всех проводимых в Банке процедур, делегирования и разделения полномочий, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска:

- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдение сотрудниками требований законодательства и внутренних документов; контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации;

- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка, контроль над доступом к ним;
- страхование рисков хозяйственной деятельности, в том числе зданий, автотранспорта, а также рисков утраты имущества, передаваемого Банку в качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, противопожарных мероприятий;
- стресс-тестирование операционного риска, оценка финансовой устойчивости Банка в условиях экстремальных сценариев развития рыночных условий.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков. Уровень операционного риска - средний, что обусловлено хорошим качеством организационной структуры Банка и незначительными потерями от реализации событий операционного риска (0,2% от суммы годовой прибыли Банка).

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, 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. Концентрация риска ликвидности проявляется в необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях управления ликвидностью в Банке:

- составляется ежедневный, ежемесячный прогнозы предполагаемых платежей и поступлений по корреспондентским счетам Банка;
- осуществляется оценка риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков путем контроля за соблюдением норматива Н6;
- осуществляется ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения.

Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследования и прогнозы характеристик роста и подвижности ресурсной базы с одной стороны и необходимость в повышении доходности операций с другой. Для поддержания оптимальной ликвидности, Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя реструктуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк использует механизмы межбанковского кредитования, корректирует открытую валютную позицию для поддержания необходимой мгновенной ликвидности в рублях и по каждой иностранной валюте. На ежедневной основе проводится расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 1 января 2014 и на начало отчетного периода:

	Требования Банка		
	России	01.01.2014	01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	55,48	37,96
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	81,34	57,80
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	78,31	72,29

В целях управления и оценки ликвидности в рублях и в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Анализ установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся осуществляется на ежемесячной основе.

Для оценки ликвидности Банк использует стандартный GAP-анализ объемно-временной структуры активов и пассивов, распределенных по срокам к погашению, а также таблицы платежного календаря, ведущиеся казначейством в оперативном порядке.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка под воздействием исключительных, но вероятных факторов риска ликвидности.

Для поддержания ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка могут применяться следующие меры:

- ограничение роста активов;
- повышение ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- повышение процентных ставок по предоставленным кредитам;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных;
- оптимизация потоков денежных средств клиентов (маршрутизация платежей);
- инструменты рефинансирования, в том числе привлечение средств акционеров, постоянных крупных клиентов, кредитов Банка России.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Информация по выплатам денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по финансовым обязательствам на отчетную дату и на начало отчетного периода приведена в таблице ниже. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи без учета будущих процентных платежей.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
01.01.2014						
Средства кредитных организаций	20000	-	-	555055	-	575055
Средства клиентов	1799881	1593484	1340510	837996	-	5571871
Прочие обязательства	10300	24881	11109	306	-	46596
Итого обязательств	1830181	1618365	1351619	1393357	-	6193522
Условные обязательства кредитного характера	4000	42001	285516	255157	-	586674
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью*	1912801	1206030	1611014	2197360	23631	6950836
01.01.2013						
Средства кредитных организаций	521562	-	-	261276	-	782838
Средства клиентов	866919	667095	991840	1105726	-	3631580
Прочие обязательства	408309	17325	11111	371	-	437116
Итого обязательств	1796790	684420	1002951	1367373	-	4851534
Условные обязательства кредитного характера	5900	86624	205098	296948	-	594570
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью*	1242893	992920	1377118	1912297	23819	5549047

*Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, счета в ЦБ РФ, ностро счета с другими банками, кредиты и авансы клиентам.

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательств с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств Банка, видов валют, сроков оставшихся до погашения приведена в **Примечаниях 6, 7, 9, 10**. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в **Разделе IX**.

Риск ликвидности оценивается как средний, что обусловлено сбалансированностью активов и пассивов на краткосрочном горизонте, хорошей диверсификацией привлеченных средств по источникам, наличием доступа к источникам дополнительной ликвидности.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные инструменты, подверженные процентному риску: кредитные инструменты; вклады и депозиты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Банк сталкивается с процентным риском в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки,

отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Банк применяет следующие основные процедуры управления процентным риском: единая политика установления процентных ставок; контроль за величиной GAP.

Ответственные структурные подразделения - Казначейство и отдел по управлению банковскими рисками - на постоянной основе производят мониторинг процентного риска, включающий в себя анализ, оценку процентного риска, реализацию мероприятий по минимизации процентного риска.

В Банке применяются следующие методы количественной и качественной оценки процентного риска: *метод Гэп-анализа; метод дюрации; стресс-тестирование GAP-разрывов.*

При проведении стресс - тестирования могут использоваться следующие сценарии:

- исторические сценарии, приводящие к изменению значений основных прогнозируемых финансовых показателей и основанные на крупнейших мировых событиях, таких как российский или азиатский финансовые кризисы конца 90-х годов, 2008-2009гг.;
- изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее, чем 400 базисных пунктов, значение роста процентной ставки;
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);
- изменение степени волатильности рыночных процентных ставок.

2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка.

Совет Банка несет конечную ответственность за обеспечение адекватного понимания в Банке рисков и возможной величины потерь, за результаты управления банковскими рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Текущую оценку принимаемых Банком рисков и управление рисками осуществляет Председатель Правления Банка. Служба внутреннего контроля контролирует эффективность системы риск-менеджмента. Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет координацию деятельности в сфере управления типичными банковскими рисками, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление и оценку рисков, ограничения их размеров и предоставление отчетности по ним. Руководители структурных подразделений являются ответственными лицами за сбор информации, регистрацию событий реализации рисков и представления внутренней отчетности по рискам.

Организационная структура по управлению рисками строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются общим собранием акционеров, Советом Банка, Правлением Банка, в соответствии с их компетенцией;
- уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего и среднего звена руководства Банка при участии Правления Банка, Финансового комитета, Кредитного комитета;
- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, при участии Правления Банка.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Распределение ответственности и функциональных обязанностей по управлению и контролю банковских рисков между структурными подразделениями Банка определяется внутренними документами, определяющими структуру, основные задачи и функции этих подразделений.

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа

безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определенным Советом Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес- направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес- направлений и деятельности бизнес - подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес - задачам, количеству и размерам принимаемых рисков.

4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Процедуры управления рисками и методы их оценки базируются на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банк модифицирует свою политику и методы управления рисками по мере роста и диверсификации своего бизнеса.

В своей работе по управлению рисками Банк применяет такие методы управления банковскими рисками как:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и(или)внешними факторами деятельности;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг);
- принятие мер (осуществление контроля) по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, подлежат идентификации и оценке. Выявление рисков проводится на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Под оценкой риска понимается всесторонний анализ основных параметров риска: вероятности наступления события риска, величины убытков, в том числе потенциальных убытков, которые Банк может понести вследствие возникновения и реализации события риска. Оценка рисков проводится с использованием статистических методов и математических моделей.

Методология управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами Банка в сфере риск – менеджмента.

В 2013 году не происходило существенных изменений в системе риск- менеджмента, однако в виду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

5. Политика в области снижения рисков

Банк использует широкий диапазон процедур для того, чтобы снизить риски банковских операций, управляя факторами возникновения рисков и системными показателями рисков, исходя из портфеля.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок; коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Политика Банка в области снижения финансовых рисков включает в себя определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов; в области снижения нефинансовых рисков – строгое выполнение требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Снижение нефинансовых рисков обеспечивается строгим соблюдением работниками Банка внутренних регламентов и процедур.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Банк формирует внутреннюю отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом на базе информационной системы.

С целью упорядочения процесса составления и использования внутренней отчетности по рискам в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, в которых определен состав отчетности по рискам, ответственные сотрудники и подразделения, установлена периодичность составления и представления отчетности по рискам. Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежедневной до ежегодной.

Состав сведений, содержащихся в отчетности, используемой органами управления Банка на постоянной основе, позволяет проводить эффективный мониторинг текущей ситуации и анализ банковских рисков в целях принятия оперативных управленческих решений, а также контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли.

7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска) - стандартизированного подхода.

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01. 2013	5627768	-
на 01.02. 2013	5630643	0,1%
на 01.03. 2013	5967143	6,0%
на 01.04. 2013	5902231	-1,1%
на 01.05. 2013	6494537	10,0%
на 01.06. 2013	6393553	-1,6%
на 01.07. 2013	6438356	0,7%
на 01.08. 2013	6509032	1,1%
на 01.09. 2013	6583704	1,1%
на 01.10. 2013	6616428	0,5%
на 01.11. 2013	6835978	3,3%
на 01.12. 2013	6667189	-2,5%
на 01.01. 2014	6860282	2,9%

В течение отчетного года максимальное значение объема требований к собственным средствам (капиталу) составило 6860282 тыс. руб. на 1 января 2014, минимальное значение 5627768 тыс. руб. на 1 января 2013, среднее значение 6348219 тыс. руб.

8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов

(групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012г. в качестве связанных сторон, соответствии с п.1.7 Указания Банка России от 25.10.2012 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», нами определены:

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

Члены Совета:

С.О. Рыбушкин
В.И. Лузянин
М.В. Гапонов
А.Г. Литвак
В.А. Цыбанев
О.М. Иванов

Члены Правления:

М.В. Гапонов
О.В. Митропольский
В.Е. Рассказов
М.А. Блох (до 13.02.2012г.)
Н.П. Зайцев
В.Н. Головкин
М.В. Максимова

Иные лица, оказывающие влияние:

С.Б. Самойлов
И.П. Буслаев,
и их близкие родственники.

(b) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

...

- (vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- (vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

	Наименование связанной стороны	Доли и ФИО лиц, контролирующих деятельность
1	ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина»	М.В. Гапонов – 12,94%, С.О. Рыбушкин – 12,94% А.Г. Литвак – 11,13% О.В. Митропольский - 2,7% В.А. Цыбанев – 2,7%
2	ООО «Нител-Энерго»	100% - НИТЕЛ
3	ООО «Инструмент»	100% - НИТЕЛ
4	ООО «Восток»	100% - НИТЕЛ
5	ООО «Механик-центр»	100% - НИТЕЛ
6	НОООР «Ассоциация»	Учредители - М.В. Гапонов, С.О. Рыбушкин, Н.П. Зайцев Уставного капитала нет

7	НОАО «Гидромаш»	В.И. Лузянин – 24,69%
8	ЗАО «Гидравлические системы»	В.И. Лузянин – 73%
9	ЗАО «Гидравлика»	В.И. Лузянин – 72,7%
10	ЗАО «Гидромашфарверк»	В.И. Лузянин – 92,5%
11	ОАО «ЗИП»	В.И. Лузянин – 17,5% М.В. Гапонов – 12,03%, С.О. Рыбушкин – 12,03% А.Г. Литвак – 12,03%
12	ООО «Городецкий судоремонтный завод»	В.И. Лузянин – 11,3% М.В. Гапонов – 11,3% С.О. Рыбушкин – 11,3% А.Г. Литвак – 11,3% О.В. Митропольский - 3% В.А. Цыбанев – 3%
13	ООО «НИП»	М.В. Гапонов – 25% А.Г. Литвак – 25%
14	ООО «Мебельплит НН»	Н.О. Зайцева – 100%
15	ООО «Сегмент»	В.И. Лузянин – 11% М.В. Гапонов – 20% С.О. Рыбушкин – 20%
16	ООО «Регион»	М.В. Гапонов – 50% С.О. Рыбушкин – 50%
17	ООО «Резон»	М.В. Гапонов – 15,8% С.О. Рыбушкин – 15,8% В.А. Цыбанев – 68,45%
18	ООО «Альянс»	Н.П. Зайцев – 60%
19	ООО «Каскад»	В.И. Лузянин – 20,75% М.В. Гапонов – 20,75% С.О. Рыбушкин – 20,75% А.Г. Литвак – 20,75%
20	ООО «Партнер»	М.В. Гапонов – 33% С.О. Рыбушкин – 33% А.Г. Литвак – 34%
21	ООО «Аспект»	О.В. Митропольский – 50%
22	ООО "ЮКФ "Адвокат НН"	В.И. Лузянин – 59,52% М.В. Гапонов – 20,24% С.О. Рыбушкин – 20,24%
23	ООО Бизнес-студия "Эврис"	С.П. Дубенскова – 50%
24	Кадровое агентство "Шанс"	С.П. Дубенскова – 50%
25	ООО "Ока-50"	А.В. Лузянин – 100%
26	ООО «НАКТА-Кредит-Запад»	И.В. Максимов – 100%
27	ООО «АРПО»	И.В. Максимов – 50%
28	ООО «МБМ»	И.В. Максимов – 50%
29	ООО «Телемат»	Р.О. Митропольский – 100%
30	ООО «Р-строй»	А.В. Рассказов – 50%
31	ИП Цыбанев И.В.	
32	ИП Литвак С.А.	

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об операциях со связанными сторонами, остатки активов и обязательств на конец отчетного периода и финансовых результатах за период.

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

Характер операций	Старший руководящий	Прочие связанные	Старший руководящий	Прочие связанные
-------------------	------------------------	---------------------	------------------------	---------------------

	персонал, тыс. руб.	стороны, тыс. руб.	персонал, тыс. руб.	стороны, тыс. руб.
	2013 год*		2012 год*	
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	2533	232793	3267	243383
Кредиты лиц, переставших в течение 2013 года соответствовать критериям связанных сторон МФСО (IAS) 24	-	(12220)	-	-
Выдача (погашение) кредитов клиентам в течение периода	(36)	79753	(734)	(10590)
Кредиты клиентам по состоянию на конец периода	2497	300326	2533	232793
Безотзывные обязательства на конец периода	43	6594	600	8876
Гарантии выданные	0	0	0	0
Процентный доход по кредитам за период	324	30266	383	24961

*В рамках сближения РСБУ и МСФО, а также обеспечения сопоставимости данных по операциям со связанными сторонами Банк изменил методологию определения связанных сторон в соответствии с п.1.7 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У. Банк использует определение связанных сторон, изложенное в МФСО (IAS) 24. Данные за 2012 год пересчитаны в соответствии с перечнем связанных сторон по новой методологии, применяемой в 2013 году.

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,3% (2012г.: 4,8%).

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 4,7% на обе отчетные даты.

По состоянию на конец отчетного периода 2013г. резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 0 тыс. руб.(2012 г.: 0 тыс. руб.);
- прочим связанным сторонам: 2023 тыс. руб.(2012 г.: 731 тыс. руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 13 % (2012 г.: 13%);
- прочим связанным сторонам: 11% (2012 г.: 11%).

б) Операции по привлечению средств от клиентов – связанных сторон:

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2013 год*		2012 год*	
Средства клиентов по состоянию на начало периода	380476	447484	304912	833651
Средства клиентов, переставших в течение 2013 года соответствовать критериям связанных сторон МФСО (IAS) 24	(6128)	(549)	-	-
Привлечение (возврат) средств клиентов в течение периода	142201	349455	75564	(386167)
Средства клиентов по состоянию на конец периода	516549	796390	380476	447484
Дивиденды	117	4916	159	3765
Процентный расход по средствам клиентов за период	40421	52337	29961	45105
Комиссионные доходы, доходы за расчетно-кассовое обслуживание за период	40	24113	55	23074

*В рамках сближения РСБУ и МСФО, а также обеспечения сопоставимости данных по операциям со связанными сторонами Банк изменил методологию определения связанных сторон в соответствии с п.1.7 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У. Банк использует определение связанных сторон, изложенное в МФСО (IAS) 24. Данные за 2012 год пересчитаны в соответствии с перечнем связанных сторон по новой методологии, применяемой в 2013 году.

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 21,2% (2012г.: 17,1%).

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 25,3% (2012 г.: 26,6%).

Указанные выше депозиты имеют фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

Х. Информация о выплатах управленческому персоналу

Вознаграждение членов Совета Банка и председателя Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 23 апреля 2013 года (Протокол №2):

- вознаграждение членов Совета Банка по итогам 2012 года составило 12 206,9 тыс. руб. (по итогам 2011 года – 7 198,7 тыс. руб.);
- вознаграждение председателя Ревизионной комиссии по итогам 2012 года составило 724,1 тыс. руб. (по итогам 2011 года – 586,3 тыс. руб.).

Вознаграждение членов Правления

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также в соответствии с Положением о расходах на оплату труда в ОАО КБ «Ассоциация» (Приложение 19 к Учетной политике банка).

Фонд оплаты труда в банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части относятся оклады, к нефиксированной относятся стимулирующие выплаты, а именно: надбавки, премии, материальная помощь (в том числе на лечение).

Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных выплат в ОАО КБ «Ассоциация» отсутствует.

В 2013 году, как и в 2012 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления, составила:

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	40534	33490
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам ключевого управленческого персонала Банка в 2013 году, составляет 42% от суммы расходов на оплату труда сотрудников против 44% в 2012 году. Прирост вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 г. составил 7044 тыс. руб.

Фактическая численность персонала Банка:

- на 01.01.2014г. составляет 339 человек,
- в том числе численность основного управленческого персонала - 43 человека,
- на 01.01.2013г. составляет 305 человек,
- в том числе численность основного управленческого персонала - 39 человека.

Реформирование системы оплаты труда в банке.

В соответствии с решением Совета банка (Протокол Совета Банка № 3 от 31.01.2014г.) в банке запланировано проведение реформирования системы оплаты труда.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета Банка, Председателя Правления и членов Правления, будут находиться в компетенции Комитета по вознаграждениям Совета Банка.

В целях ограничения расходов на оплату труда членам Правления будут установлены:

- предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от чистой прибыли Банка, реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;

- ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от чистой прибыли.

Данные ограничения будут зафиксированы в договорах с членами Правления.

Также предполагается внести изменения во внутрибанковское Положение о расходах на оплату труда с учетом замечаний, высказанных регулятором в части:

уточнения порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

учета величины принимаемых Банком рисков при определении величины стимулирующих выплат;

закрепления независимости ФОТа подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата.

Соблюдение Кодекса профессиональной этики

Банк руководствуется в своей деятельности Кодексом профессиональной этики, разработанным на основе Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного 12 съездом Ассоциации Российских банков, общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства РФ, обычаев делового оборота и с учетом рекомендаций российского Кодекса корпоративного поведения.

Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества.

Приоритетом корпоративного поведения, Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

XI. Состав Совета Банка и его изменения в 2013 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2013 года.

Состав Совета Банка с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.
1. Рыбушкин С.О.
2. Лузянин В.И.
3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.
5. Цыбанев В.Н.
6. Иванов О.М.

1. Рыбушкин Станислав Олегович, 1959 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1996 году - Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

В настоящее время С.О. Рыбушкин является Председателем Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» и с 19.04.2012 года является Председателем Совета Банка.

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка в течение 2013 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

2. Лузянин Владимир Ильич, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузянин занимает должность Председателя Совета директоров - Президента НОАО «Гидромаш». Возглавлял Совет Банка (являлся Председателем Совета Банка) с момента создания Банка до 19.04.2012г. Член Совета Банка.

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка в течение 2013 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).

3. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация». Член Совета Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2013 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

4. Литвак Александр Григорьевич, 1940 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1962 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, доктор физико-математических наук, профессор, академик Российской Академии наук.

В настоящее время А.Г. Литвак занимает должность директора Учреждения Российской академии наук Института прикладной физики РАН. Член Совета Банка.

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка в течение 2013 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

5. Цыбанев Валерий Николаевич, 1948 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

В настоящее время В.Н. Цыбанев занимает должность Генерального директора ОР «Нижегородская Ассоциация промышленников и предпринимателей». Член Совета Банка.

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка в течение 2013 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

6. Иванов Олег Михайлович, 1968 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский инженерно-физический институт, в 2008 году – Московскую государственную юридическую академию.

В настоящее время О.М. Иванов является Вице-президентом НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»). Является членом Совета Банка с 11.10.2012 г.

На дату составления годового отчета доли в уставном капитале Банка не имеет.

ХII. Состав Правления Банка и его изменения в 2013 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2013 года.

Состав Правления Банка с 01.01.2013 г. по 12.02.2013 г.	Состав Правления Банка с 13.02.2013 г. по 31.12.2013 г.
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.
Митропольский О.В.	Митропольский О.В.
Блох М.А.	Рассказов В.Е.
Рассказов В.Е.	Зайцев Н.П.
Зайцев Н.П.	Максимова М.В.
Максимова М.В.	Головко В.Н.
Головко В.Н.	

1. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация» и является членом Совета Банка.

Доля М.В.Гапонова в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,694 % (10 012 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка составляет 0,393 % (10 012 обыкновенных именных акций).

2. Митропольский Олег Валентинович, 1958 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1995 году – Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Кандидат физико-математических наук. В настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация»

Доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,111% (1 597 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля О.В. Митропольского в уставном капитале Банка составляет 0,063 % (1 597 обыкновенных именных акций).

3. Блох Максим Александрович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный технический университет, в 2000 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка М.А. Блох не имеет.

4. Рассказов Вячеслав Евгеньевич, 1963 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1986 году окончил Пензенский сельскохозяйственный институт, в 1997 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка В.Е. Рассказов не имеет.

5. Зайцев Николай Петрович, 1960 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский юридический институт. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления ОАО КБ «Ассоциация».

Доля в уставном капитале Банка на 01.01.2012 г. составляла 0,618 % (8 916 обыкновенных именных акций). На дату составления годового отчета доля Н.П. Зайцева в уставном капитале Банка составляет 0,350 % (8 916 обыкновенных именных акций).

6. Максимова Мария Владимировна, 1972 года рождения, гражданка Российской Федерации.

Образование высшее, в 1993 году окончила Нижегородский государственный педагогический институт им. М. Горького, в 2000 году – Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. В настоящее время занимает должность главного бухгалтера ОАО КБ «Ассоциация».

Доли в уставном капитале Банка М.В. Максимова не имеет.

7. Головкин Владимир Николаевич, 1950 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1973 году окончил Ленинградский кораблестроительный институт.

В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления Банка по безопасности.

Доли в уставном капитале Банка В.Н. Головкин не имеет.

В течение 2013 года и в период составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим российским законодательством.

Председатель Правления
ОАО КБ «Ассоциация»

Главный бухгалтер



М.В. Гапонов

М.В. Максимова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью _____

Иванов _____

Генеральный директор

ООО «НОРМА-ПРОСАУДИТ»

Ляховский В.С.

Москва

от

Иванов

2014 г.

