

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОАО "НЕРЮНГРИБАНК" ЗА 2013 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Информация об изменении учетной политики Банка	12
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	12
3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении	13
3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	13
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	13
3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию Банка	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	14
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 (публикуемая форма)	14

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 (публикуемая форма)	23
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 (публикуемая форма)"	25
4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 (публикуемая форма)	26
4.5. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 (публикуемая форма)	26
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ	27
6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	37
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	37
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	38
9. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

Годовая бухгалтерская отчетность ОАО "Нерюнгрибанк" составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Пояснительная информация к годовому отчету ОАО "Нерюнгрибанк" составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Отчетный период – с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года.

1. Общая информация о Банке

1	Полное фирменное наименование на русском языке	Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк»
2	Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке	ОАО «Нерюнгрибанк»
3	Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Open joint-stock company «Nerungribank»
4	Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	OJSC «Nerungribank»
5	Юридический адрес	Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 678960, г.Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4
6	WEB-сайт Банка	www.nerungribank.ru
7	Основной государственный регистрационный номер, дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	1131400000885 30 мая 2013г.
8.	Идентификационный номер налогоплательщика	1434997936

Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк» (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Образован в г. Нерюнгри Республика Саха (Якутия) и зарегистрирован в Центральном Банке РФ 16 ноября 1990г. (регистрационный номер 825).

В 2013 году завершена реорганизация Банка в форме преобразования Нерюнгринского коммерческого банка «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в ОАО "Нерюнгрибанк".

Акционерами ОАО "Нерюнгрибанк" являются Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» (98,3380%), физическое лицо Тарасов О.В. (1,4350%), Открытое акционерное общество Холдинговая Компания «Якутуголь» (0,2270%).

ОАО "Нерюнгрибанк" является участником **банковского холдинга**, головной организацией которого является Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД».

В состав банковского холдинга также входят:

- Открытое акционерное общество «Углеметбанк», юридический адрес: Российская Федерация, 454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17 Б;
- Открытое акционерное общество Страховая компания «Баск», юридический адрес: Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Мишина, 35;
- Открытое акционерное общество «Русско-итальянская компания по телефонизации», юридический адрес: Российская Федерация, Кемеровская область, г. Междуреченск, ул. Чехова, 9.

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга вместе с аудиторским заключением по ней будет размещена в установленный законодательством срок на официальном сайте НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» (WWW.MECHEL-FOND.RF) в разделе «Отчетность фонда».

Лицензии Банка:

- **Генеральная лицензия** на осуществление банковских операций №825 от 30.05.2013г.
- Лицензии **профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление:
 - брокерской деятельности № 114-03806-100000 от 13.12.2000г.
 - дилерской деятельности №114-03866-010000 от 13.12.2000г.
 - депозитарной деятельности №114-03964-000100 от 15.12.2000г.
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 114-03912-001000 от 13.12.2000г.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №825 от 30.05.2013г.

Лицензия Управления Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Саха (Якутия) на осуществление деятельности, связанной с шифровальной (криптографической) защитой информации (серия ЛСЗ №0009355, рег. № 802 от 28.12.2013г.)

ОАО "Нерюнгрибанк" является участником **системы обязательного страхования вкладов** (регистрационный номер 234 от 25.11.2004г.).

ОАО "Нерюнгрибанк" состоит **членом профессиональных ассоциаций и объединений:**

- Ассоциации Российских Банков;
- Национальной Фондовой Ассоциации;
- Московской Биржи;
- Российской платежной системы «Золотая Корона».

Банк является участником платежных систем «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», «Contact», «Денежные переводы/Золотая Корона».

Банк располагает сетью из 2 дополнительных офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

ОАО "Нерюнгрибанк" - региональный универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка достаточно широк и включает корпоративную клиентуру из числа крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

Конкуренция на рынке банковских услуг в Нерюнгринском районе довольно высокая. Помимо ОАО "Нерюнгрибанк" на территории района оказывают банковские услуги подразделения 14 крупных банков г. Москвы, Якутска (19 офисов, более 40 пунктов в торговых точках), а также 6 небанковских организаций по оказанию кредитных и брокерских услуг, 7 ломбардов.

Кредитный рейтинг международного или российского рейтингового агентства в 2013 году Банку не присваивался. Согласно рейтингу (рэнкингу), рассчитываемому по официальной отчетности и публикуемому на сайте Banki.ru, по ключевым показателям деятельности ОАО «Нерюнгрибанк» по состоянию на 01.01.2014г. занимает следующие позиции:

- по размеру активов (нетто)- 650 место по Российской Федерации и 3 место в регионе;
- по объему чистой прибыли 492 место по России и 3 место в регионе.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности, сосредоточены в следующих областях рынка финансовых услуг:

- *привлечение денежных средств юридических и физических лиц*
- *расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе дистанционное обслуживание)*
- *кредитование юридических и физических лиц*
- *операции с ценными бумагами*
- *валютные операции*
- *операции в системе пластиковых карт «Золотая Корона» (эмиссия, эквайринг, «зарплатные» проекты)*
- *розничные операции с физическими лицами (переводы, прием платежей и др.)*

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные финансовые показатели деятельности Банка за отчетный год:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014г., тыс. руб.	на 01.01.2013г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
1	Чистые активы (собственный капитал)	281 220	255 667	25 553	10%
2	Уставный капитал	150 529	150 529	0	0
3	Валюта баланса	1 881 603	1 913 974	-32 371	-2%
4	Чистая ссудная задолженность	356 379	373 885	- 17 506	-5%
5	Средства клиентов,	1 058 117	1 210 840	-152 723	-13
6	- в том числе вклады физических лиц	654 866	777 370	-122 504	- 16
7	Чистая прибыль	25 101	17 781	7 320	41%

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составил 150 529 тыс. руб., его сумма в 2013 году не изменилась.

Чистые активы Банка (собственный капитал) составили на 01.01.2014г. 281 220 тыс. руб., рост по сравнению с прошлым годом на 25 553 тыс. руб. или 10% за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

Сбалансированная политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года чистую прибыль в сумме 25 101 тыс. рублей, что на 41% или 7 320 тыс. руб. превышает показатель прошлого года.

Процентные доходы за 2013 год увеличились на 25% и составили 124 681 тыс. руб., в том числе 65 322 тыс. руб. – процентные доходы от предоставленных ссуд, 54 579 тыс. руб. – от вложений в ценные бумаги, 4 780 тыс. руб. – от размещения средств в кредитных организациях.

Процентные расходы Банка за отчетный период составили 6 619 тыс. руб. Их сумма по сравнению с предыдущим годом снизилась на 52% или 7 107 тыс. руб. (за счет снижения объема привлеченных депозитов физических лиц).

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери составили 113 207 тыс. руб. (рост по сравнению с показателем 2012 года на 32% или 24 878 тыс. руб.).

Комиссионные доходы составили по итогам года 85 276 тыс. руб. Снижение на 11% или 10 793 тыс. руб. связано с уменьшением доходов от кассовых операций юридических лиц и комиссий от обслуживания в системе «Золотая Корона». Комиссионные расходы составили 8 991 тыс. руб., что меньше прошлогоднего показателя на 3% или 291 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2013 год составили 1 543 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 725 тыс. руб. или 32%.

Операционные расходы также снизились на 4% или 6 262 тыс. руб.

В **структуре пассивов** по состоянию на 01.01.2014г. собственные средства составили 19%, на долю привлеченных средств приходится 69%, прочие пассивы - 12%.

В привлеченных средствах доля юридических лиц – 26%, физических лиц – 43%. Суммарный объем привлеченных средств составил 1 058 117 тыс. руб. (средства корпоративных клиентов 403 251 тыс. руб., физических лиц – 654 866 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2014г. клиентами Банка являются около 30 тысяч физических лиц и 2 299 корпоративных клиентов, в т.ч. 997 юридических лиц и 1 302 индивидуальных предпринимателей. 1 305 клиентов обслуживаются в банке дистанционно, посредством системы электронных расчетов «Интернет-Банк-Клиент» (как юридических, так и физических лиц).

В 2013 году произошло снижение ресурсной базы Банка на 152 723 тыс. руб. Это связано в основном с уменьшением привлеченных средств физических лиц – на 122 504 тыс. руб. (выход по сроку срочных депозитов, а также влияние неопределенного состояния банковского рынка в конце года, в том числе из-за отзывом лицензий у банков).

Активы Банка достаточно ликвидны и диверсифицированы, что позволяет достигать необходимый уровень доходности и распределять риски по портфелям.

По состоянию на 01.01.2014г. активы Банка составили 1 428 920 тыс. руб. (меньше аналогичного прошлогоднего показателя на 2% или 35 831 тыс. руб.).

На конец отчетного года сложилась следующая **структура активов Банка**:

20% приходится на денежные средства и счета в ЦБ РФ, 3%- средства на корсчетах в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги составляют 41%, доля кредитного портфеля – 24%, 8% составляет имущество, 1% - обязательные резервы в ЦБ РФ, на прочие активы приходится 3%.

Кредитный портфель на 01.01.2014г. составил 363 766 тыс. руб., рост по сравнению с прошлым годом на 29%. Объем выданных кредитов в 2013 году составил 632 435 тыс. руб. (что на 37% или 172 044 тыс. руб. превышает показатель прошлого года), за счет увеличения объема выданных кредитов юридическим лицам на 83 230 тыс. руб., предпринимателям на 24 350 тыс. руб. и физическим лицам – на 64 464 тыс. руб.

В структуре кредитного портфеля на 01.01.2014г. доля кредитов физическим лицам составляет 57%, 27% приходится на кредиты юридических лиц и 16% - кредиты индивидуальным предпринимателям.

Основу кредитного портфеля Банка составляют кредиты 1-2 категории качества, что свидетельствует об умеренном кредитном риске и хорошем качестве кредитного портфеля Банка. Уровень просроченной задолженности по кредитам (1,53%) свидетельствует об умеренном кредитном риске.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2014г. составил 611 924 тыс. руб. (в 2012г.- 823 077 тыс. руб.). Снижение объема портфеля на 26% произошло в связи с предъявлением векселей по сроку гашения.

В структуре портфеля ценных бумаг большую долю (94%) составляют облигации, 4%- векселя, 2%- акции. Обороты по покупке- продаже ценных бумаг за 2013г. составили 529 679 тыс. руб. (прошлогодний показатель – 1 111 896 тыс. руб.).

Валютные операции. Обороты покупки – продажи иностранной валюты на межбанковском рынке составили в 2013г. 2 320 тыс. долл. США и 134 тыс. евро (в 2012 году – 4 587 тыс. долл. США и 184 евро). Обороты по внешнеэкономическим операциям клиентов составили 2 тыс. евро и 5 654 тыс. руб. (в прошлом году – 1 201 тыс. долл. США, 1 тыс. евро и 9 757 тыс. руб.).

Оборот по покупке-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам в 2013 году составил 2 707 тыс. долларов США, 198 тыс. евро, 126 тыс. японских йен и 34 тыс. китайских юаней (прошлогодние показатели – 4 508 тыс. долларов США, 338 тыс. евро, 86 тыс. японских йен и 125 тыс. китайских юаней).

Розничный бизнес. Одним из динамично развивающихся направлений деятельности Банка является выпуск и обслуживание банковских карт в системе «Золотая корона», а также предоставление услуг на их основе.

По состоянию на 01.01.2014 г. в системе «Золотая корона» действует 26,6 тыс. счетов физических лиц. Суммарные остатки на карт-счетах физических лиц в системе

«Золотая корона» на 01.01.2014г. составили 624 749 тыс. руб. (в прошлом году – 692 029 тыс. руб.), уменьшение на 10%.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие «зарплатных» проектов. 169 предприятий зачисляют зарплату своих работников на счета «Золотая корона», среди них крупнейшие предприятия региона, а также бюджетные организации, жилищные компании. Объем зачислений денежных средств на счета вкладчиков системы за 2013 год составил 8 052 841 тыс. руб.

На постоянной основе Банком уделяется большое внимание развитию безналичных платежей. Суммарный объем расчетов населения за товары и услуги составил 1 387 628 тыс. руб. Инфраструктура банка по обслуживанию пластиковых карт и приему платежей по состоянию на 01.01.2014г. включала 32 банкомата, 19 терминалов самообслуживания (cash-in), более 700 терминалов в различных торгово-сервисных точках Нерюнгринского района.

Большой популярностью пользуются у клиентов банка денежные переводы, как в иностранной валюте, так и в российских рублях посредством систем «Western Union», «Юнистрим», «Лидер», «Contact», «Золотая корона/Денежные переводы». Общий объем переводов населения в системах за 2013г. составил 133 473 тыс. руб., 1 899 тыс. долларов США, 144 тыс. евро (в 2012г. – 838 349 тыс. руб., 5 149 тыс. долл. США, 106 тыс. евро). Основное направление денежных переводов населения - Россия и страны СНГ (Украина, Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан, Азербайджан).

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Выплата дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) по итогам отчетного года будет определена годовым собранием акционеров 27 мая 2014 года.

По итогам 2012 года дивиденды не выплачивались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Сведения, приведенные в годовом отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, последовательность, преемственность, осмотрительность, непротиворечивость и открытость.

Во исполнение указания Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и годового отчета за 2013 год проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. На основании приказа Генерального директора № 407-п от 14.10.2013г. по состоянию на 01.11.2013г. проведена инвентаризация фактического наличия имущества Банка (основных средств материальных запасов).

На основании приказа Генерального директора № 481-П от 28.11.2013г. по состоянию на 01 декабря 2013г. была проведена инвентаризация расчетов требований и обязательств по банковским операциям и сделкам, незавершенным расчетам, созданным резервам, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам, ценных бумаг, учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах и счетах «Депо».

Выявлены не урегулированные расчеты, которые в процессе инвентаризации были урегулированы.

По результатам инвентаризации выявлена недостача основных средств – 2-х терминалов, установленных по Договорам по зачислению выручки, полученной посредством оборудования для обслуживания карточек «Золотая Корона». Выявленная недостача отражена в балансе по состоянию на 01.01.2014 года.

2. Согласно приказу Генерального директора № 536-п от 30.12.2013г. по состоянию на 01.01.2014г. проведен полистный и поштучный пересчет денежных средств, а также инвентаризация ценностей, находящихся на хранении в хранилище ценностей кассового узла. Излишек и недостач не установлено.

3. Клиентам - юридическим лицам обеспечена выдача выписок из расчетных счетов по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам учета ссудной задолженности (в том числе просроченной), и других.

4. Со всеми клиентами - юридическими лицами ведется работа по получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года.

5. Проведена работа по получению письменных подтверждений остатков от кредитных организаций по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014г., по всем корреспондентским счетам остатки подтверждены.

В первый рабочий день 2014 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), кредитов, полученных от Банка России, обеспечения по кредитам Банка России на внебалансовых счетах. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка не установлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. В соответствии с приказом Генерального директора ОАО «Нерюнгрибанк» от 28.11.2013г. №481-П «О проведении годовой инвентаризации» осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения финансовых результатов Банка.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка за отчетный год.

По переходящим на 2014 год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка расчетов, результаты оформляются двусторонними актами (при условии, если дебиторская и кредиторская задолженность поставщиками, подрядчиками, покупателями не погашена до 01.01.2014г).

Общая сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам 474 (кроме 47427) и 603 (кроме счетов 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 01.01.2014г. составляет 35 567 тыс. руб.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов 474 (кроме 47411, 47425, 47426) и 603 (кроме 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 01.01.2014 года числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 99 202 тыс. руб.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2014г. остатки по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составила 96 683 тыс. руб. Данные суммы поступили в последние операционные дни 2013 года и длительность их отражения на балансе не превышает установленных сроков.

По балансовому счету 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» - остатки отсутствуют.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Методика учета доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу "начисления", следовательно, 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).

Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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

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

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право Банка на получение этого дохода 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 Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По всем ссудам, активам (требованиям) без исключения, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3, 4 и 5 категории качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Критерии признания расходов

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.

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

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Факт принятия работ, оказания услуг подтверждается

подписанием со стороны Банка соответствующего первичного документа (Акт выполненных работ/услуг, ведомость оказанных услуг и т.п.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); привлеченным драгоценным металлам; вложениям ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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

Амортизационные отчисления, производимые банком по основным средствам и нематериальным активам, относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Доходы/расходы будущих периодов

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 - календарный месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящейся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Если доходы будущих периодов, полученные по другим операциям (не являющимся кредитными операциями), содержат в себе налог на добавленную стоимость, то сумма НДС, полученная в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, в котором был получен платеж.

Не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов до полного отнесения сумм, числящихся на счетах 61304 и 61403, на счета 70601 и 70606 соответственно. Списание расходов будущих периодов, относительно которых договорными отношениями предусмотрено предоставление подтверждающих документов (акт выполненных работ, ведомость оказанных услуг и т.д.), производится по факту их поступления в банк. При поступлении подтверждающих документов в банк проставляется «входящий» штамп ОАО «Нерюнгрибанк» с указанием даты поступления. Даже при наличии на подтверждающем документе нескольких календарных дат (дата составления документа, дата подписания стороной, оказывающей работы/услуги и т.п.), датой для списания расходов будущих периодов признается дата поступления документа в банк.

По доходным операциям банка, облагаемым налогом на добавленную стоимость, учет ведется на счетах 47422, 60311 путем накопления поступивших за день сумм с ежедневным распределением их на доходы банка (70601) и НДС полученный, подлежащий перечислению в бюджет (60309).

Резервный фонд

Резервный фонд создается для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Источники покрытия убытков

отчетного года и предшествующих лет Банка определяются общим годовым собранием акционеров Банка, а также могут определяться внеочередным собранием акционеров Банка.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд формируется в денежной форме путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка, в соответствии с п. 9.2 Устава Банка, до достижения им 5% от Уставного капитала Банка.

Порядок формирования фонда и его использования определяется «Положением о порядке формирования и использования резервного фонда ОАО «Нерюнгрибанк»».

3.2. Информация об изменении учетной политики Банка

В течение 2013 года существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО "Нерюнгрибанк" не было.

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

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода в деятельности Банка отсутствует.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние банка, признается событием после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2013 год относятся:

- перенос остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года», на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года» в первый рабочий день 2014 года (05 января 2014г.) после составления ежедневного баланса на 01.01.2014г.;

- отражение доходов/расходов в связи с получением 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, отраженных в бухгалтерском учете, в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России от 16 июля 2012г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных в Российской Федерации» (далее Положение №385-П) в части доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2014 года;

- начисление налога на прибыль за отчетный 2013 год в качестве налогоплательщика согласно налогового законодательства Российской Федерации;

- обесценение недвижимости ВНОД, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по состоянию на 01.01.2014 года, отраженное в соответствии с Приложением № 9 к Положению № 385-П;

- завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". На дату составления годового отчета остаток по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года" отсутствует.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составлена на основании событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Крупные сделки, связанные с приобретением и/или выбытием основных средств и финансовых активов в 2013 году не заключались. Существенного снижения стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств, на отчетную дату не было.

Согласно требований Положения № 385-П (Приложение № 9) проведена проверка на обесценение недвижимости ВНОД, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В результате проверки выявлено незначительное (1,1%) обесценение недвижимости ВНОД, что отражено в балансе Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика ОАО «Нерюнгрибанк» на 2014 год разработана и утверждена Приказом Генерального директора Банка № 539-П от 31.12.2013г. В ней учтены изменения, вносимые законодательными актами в нормативные документы Банка России. К таким изменениям относятся порядок отражения и расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не планирует прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», следовательно, его обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период не выявлено.

3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию Банка

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

№ п/п	наименование показателя	2013 год
1.	Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка, тыс. руб.	25 101
2.	Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций (шт.)	15 052 860 900
3.	Прибыль на акцию (тыс. руб.)	0,00000166752

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 (публикуемая форма)

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Наличные денежные средства	126 910	106 178
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	159 130	71 037
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	50 461	54 090
- Российской Федерации	50 461	54 054
- других стран	0	36
Итого:	336 501	231 305

В соответствии с нормативными актами Банка России, Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
по средствам в рублях	13 348	13 495
по средствам в иностранной валюте	64	57
Итого:	13 412	13 552

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 776	7 784
Долевые ценные бумаги	1 776	7 784
- Вложения в акции финансовых организаций	1 776	7 784
Итого:	1 776	7 784

Как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 г. классифицированы привилегированные акции ОАО «Мечел». Данные активы номинированы в российских рублях.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. В качестве цены для расчета справедливой стоимости используется рыночная цена (3) по итогам торговой сессии.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения справедливой стоимости Банком признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Кредитные организации:	28 708	126 601
- Прочие размещенные средства	2 861	2 861
- Векселя	25 847	123 740
Юридические лица:	155 868	81 719
- Финансирование текущей деятельности	120 575	67 270
- Прочие цели	35 294	14 449
Физические лица:	213 092	204 740
- Потребительское кредитование	188 918	182 323
- Ипотечное кредитование	24 174	22 417
Дебиторская задолженность:	0	0
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов)	397 668	413 060
За вычетом резерва под обесценение	(41 289)	(39 175)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	356 379	373 885

По состоянию на отчетную дату 01 января 2014 года просроченные требования составляют 35 412 тысяч рублей (8,9% от ссудной и приравненной к ней задолженности) и имеют следующую структуру:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Просроченные прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 861	2 861
Просроченные векселя кредитных организаций	25 847	25 902
Просроченные кредиты российских компаний	0	2 450
Просроченные кредиты индивидуальных предпринимателей	0	0
Просроченные кредиты физических лиц	5 567	3 674
Итого (до вычета резервов)	35 412	34 887
За вычетом резерва под обесценение	(34 445)	(34 079)
Итого:	967	808

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год и год, предшествующий отчетному:

тыс. руб.

наименование	2013г.	2012г.
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	39 175	50 750
Отчисления в резерв в течение года	26 784	27 267
(Восстановление резерва в течение года)	(21 979)	(26 680)
Списание ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва	(2 691)	(12 162)
Итого резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за 31 декабря отчетного года	41 289	39 175

В отчетном периоде были списаны ссудная и приравненная к ней задолженность за счет созданного резерва в сумме 2 691 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц – в сумме 2450 тыс. руб.
- кредиты физических лиц – в сумме 241 тыс. руб.

В следующей таблице представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслевой принадлежности:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	28 252	7,1%	24 204	5,9 %
Транспортные предприятия	37 378	9,4%	12 523	3,0%
Финансовые и инвестиционные компании	54 748	13,8%	127 201	30,8%
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	958	0,2%	650	0,1%
Энергетика	60 000	15,1%	40 000	9,7%
Сельское хозяйство	86	0,0%	496	0,1%
Прочие	3 154	0,8%	3 246	0,8%
Частные лица	213 092	53,6%	204 740	49,6%
Итого (до вычета резервов):	397 668	100%	413 060	100%

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся сроков погашения:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Просроченная задолженность	29 708	28 763
До 30 дней	953	3 310
До 90 дней	27 214	50 339
До 1 года	126 436	180 096
До 3 лет	133 421	111 424
Свыше 3 лет	79 936	39 128
Итого (до вычета резервов на возможные потери)	397 668	413 060

Географический анализ ссудной задолженности:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Российская Федерация	397 668	413 060
Развитые страны	0	0
Итого (до вычета резервов на возможные потери)	397 668	397 668

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

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Долговые ценные бумаги	517 646	620 244
Долговые обязательства Российской Федерации	0	37 598
Облигации субъектов РФ	46 270	26 614
Облигации российских банков	316 466	306 511
Облигации российских компаний	154 910	225 075
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	24 446
Долевые ценные бумаги	400	400
Акции финансовых и инвестиционных компаний	400	400
Итого (до вычета резерва)	518 046	620 644
Резервы на возможные потери	(84)	(84)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	517 962	620 560

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 01.01.2014г. данные облигации имеют срок погашения с октября 2016г. по октябрь 2017г., доходностью 8,4% - 9,5% (на 01.01.2013г. с декабря 2016г. по сентябрь 2017г., доходностью 7,49% - 9,3%).

Облигации российских банков представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях. По состоянию на 01.01.2014г. данные облигации имеют срок погашения с февраля 2015г. по март 2022г., доходностью 8,6%-12,75% (на 01.01.2013г.: срок погашения с июля 2013г. по март 2022г., доходностью 8,7% - 12,5%)

Облигации российских компаний представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях. По состоянию на 01.01.2014г. данные облигации имеют срок погашения с март 2015г. по март 2022г., доходностью 7,5% - 10,0% (на 01.01.2013г.: срок погашения с марта 2015г. по март 2022г., доходностью 7,5% - 10,0%).

Акции представлены российской финансовой компанией.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	316 466	61,1	330 957	53,3
Прочие финансовые услуги	57 473	11,1	83 543	13,5

Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	373 939	72,2	414 500	66,8
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	8 716	1,7	9 477	1,5
Транспорт	36 779	7,1	36 441	5,9
Прочее	98 528	19,0	160 142	25,8
Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций	144 023	27,8	206 060	33,2
Итого:	517 962	100	620 560	100

Структура ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи, в разрезе сроков их погашения:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Долговые ценные бумаги	517 646	620 244
До 30 дней	0	7 013
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 1 года	18 318	10 517
От 1 года до 3 лет	354 403	376 569
Свыше 3 лет	144 925	226 145
Долевые ценные бумаги	316	316
Акции	316	316
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	517 962	620 560

В таблице ниже приведена географическая концентрация ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Долговые ценные бумаги	517 646	620 244
- Российская Федерация	517 646	595 798
- Страны не входящие в ОЭСР	0	24 446
- Страны ОЭСР	0	0
Долевые ценные бумаги	316	316
- Российская Федерация	316	316
- Страны не входящие в ОЭСР	0	0
- Страны ОЭСР	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	517 962	620 560

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Российские государственные облигации	55 229	55 220
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	55 229	55 220
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	55 229	55 220

По состоянию на отчетную дату 01 января 2014 года в портфеле финансовых активов, удерживаемых до погашения, учтены следующие российские государственные облигации:

Выпуск	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46014	28.08.2018г.	7%
ОФЗ 46017	03.08.2016г.	7%

Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Основные средства	465 545	474 561
Земля	543	543
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	3 134	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности переданная в аренду	11 728	3 894
Материальные запасы	5 039	5 750
Начисленная амортизация	(357 412)	(350 073)
Резерв под обесценение	(2 612)	(675)
Итого:	125 965	134 000

Информация об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2014 года содержится в Приложении №1, по состоянию на 01.01.2013г. – в Приложении №2.

Банк по состоянию на 01.01.2014г. проводил тест на обесценение недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка проведена ООО «Центр независимых экспертиз», оценщик: Мони́на Гали́на Ильи́нична, член саморегулируемой организации оценщиков ООО РОО (свидетельство №0007613 от 19.08.2008г., рег.№ 000609 от 07.08.2007г.).

Расчет восстановительной стоимости недвижимого имущество проведен сравнительным методом. В результате проведения теста на обесценение стоимости имущество выявлено незначительное обесценение стоимости одного объекта (1,1% или 48,4 тыс. руб.). Данное обесценение отражено в балансе Банка.

Прочие активы

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Финансовые активы:	33 708	40 387
Требования по получению начисленных процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 137	6 851
Требования по прочим операциям, в т.ч.	31 795	32 762
- <i>рубли</i>	31 795	32 333
- <i>доллары США</i>	0	429
- <i>евро</i>	0	0
Средства в расчетах	593	550

Расходы будущих периодов	183	224
Нефинансовые активы:	21 639	21 715
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 259	2 879
Требования по текущим налогам, в т.ч.	4 149	4 895
- налог на прибыль	3 460	4 759
Расходы будущих периодов	11 573	10 232
Расчеты с работниками по оплате труда	210	437
Требования по получению начисленных процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 144	764
НДС, уплаченный	894	1 042
Требования по прочим операциям	1 410	1 466
Резервы на возможные потери	(33 651)	(33 657)
Итого прочих активов	21 696	28 445

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Организации, находящиеся в государственной собственности. средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	3	15
Текущие/расчётные счета	3	15
Прочие юридические лица	396 173	422 865
Текущие/расчётные счета	292 261	273 308
Срочные депозиты	20 000	20 000
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	83 912	129 557
Физические лица	661 941	787 960
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	632 520	703 279
Срочные вклады	29 421	84 681
Итого:	1 058 117	1 210 840

В 2013 и 2012 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

В следующей таблице приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	67 837	6,4%	77 608	6,4%
Транспортные предприятия	40 669	3,8%	74 479	6,2%
Страховые компании	20 281	1,9%	20 111	1,7%
Финансовые и инвестиционные компании	2 584	0,3%	3 432	0,3%
Строительные компании	70 159	6,6%	64 281	5,3%
Частные лица	661 941	62,6%	787 960	65,0%
Прочие	194 646	18,4%	182 969	15,1%
Итого средств клиентов	1 058 117	100%	1 210 840	100%

Прочие обязательства

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Финансовые обязательства:	2 732	5 240
Средства в расчетах	873	1 924
- <i>рубли</i>	800	0
- <i>доллары США</i>	73	0
- <i>евро</i>	0	0
Кредиторская задолженность	1 439	1 823
Обязательства по уплате процентов	0	23
Суммы расходов будущих периодов	22	0
Процентные доходы по учтенным вексям	78	78
Прочие обязательства, в т.ч.	320	1 392
- <i>рубли</i>	270	480
- <i>доллары США</i>	50	908
- <i>евро</i>	0	4
Нефинансовые обязательства:	98 929	4 654
Суммы поступившие на кор/счета до выяснения	96 683	1 042
Средства в расчетах	82	2 247
Обязательства по уплате процентов	31	0
Суммы расходов будущих периодов	59	78
Обязательства по текущим налогам, в т.ч.	920	74
- <i>налога на прибыль</i>	99	0
- <i>иных налогов</i>	821	74
Кредиторская задолженность	750	998
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	394	160
Прочее	10	55
Итого прочих обязательств	101 661	9 894

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка сформирован с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 150 528 609 (Сто пятьдесят миллионов пятьсот двадцать восемь тысяч шестьсот девять) руб. и разделен на 15 052 860 900 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью - 0,01 руб. каждая.

Выпуск акций зарегистрирован Банком России 24.07.2013г. (гос.номер 101008253В).

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Уставом Банка определены следующие права владельцев обыкновенных акций Банка:

- имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

имеют право на получение дивидендов;

- имеют право на получение части имущества Банка (ликвидационную квоту) в случае его ликвидации;

- имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

- имеют доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, и имеют возможность получать их копии за плату;

- имеют право обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов РФ, Устава, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и (или) таким решением нарушены его права и законные интересы;

- осуществляют иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ведение и хранение реестра именных ценных бумаг Банка осуществляет независимый регистратор – Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл» (лицензия на деятельность по ведению реестра № 10-000-1-00290 от 17.06.2003г.).

Чистая прибыль Банка (прибыль Банка после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2013 году Банк не проводил дополнительных выпусков акций. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 (публикуемая форма)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности приведена в пояснениях по Основным средствам.

Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток):

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	532	(425)
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	(513)	(112)

Динамика расходов на создание и доходов от восстановления резервов на возможные потери за 2012-2013гг. сложилась следующая:

тыс. руб.

наименование	2013 год			2012 год		
	Восстанов- ление	Создание	Сальдо	Восстанов- ление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	546	546	0	8	0	8
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	27 538	32 345	(4 807)	28 198	28 784	(586)
Кредиты	21924	26784	(4 860)	14 010	15 016	(1 006)
Учтенные векселя	55	0	55	12 669	12 249	420
Требования по получению процентных доходов	267	315	(48)	778	799	(21)
Прочие активы, всего, в т.ч.	4 933	7 802	(2 869)	15 663	13 111	2 552
Кредитные линии и гарантии	1 241	2 070	(829)	1 753	1 625	128
Прочие финансово-хозяйственные операции	2 123	2 227	(104)	11 507	8 408	3 099
Внеоборотные активы	102	351	(249)	175	503	(328)
Прямое РЕПО	613	613	0	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	64	1 751	(1 687)	128	475	(347)
Брокерские операции	790	790	0	2 100	2 100	0
ИТОГО:	33 284	41 008	(7724)	44 647	42 694	1 953

Налог на прибыль

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2013 год составили 11 585 тыс. руб., в том числе:

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль	Ставка налога, %	Сумма налога (тыс.руб.)
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	10 096
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, (п.п.1 п.4 ст.284 НК РФ)	15	1 489
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в иностранных организациях (пп.2п.3ст. 284 НК)	-	0
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль	-	0
Итого налог на прибыль к уплате		11 585

В 2013 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов с доходов не вводилось.

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2012 год составили 6 048 тыс. руб., в том числе:

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль	Ставка налога, %	Сумма налога, тыс.руб.
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	4 566
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, (п.п.1 п.4 ст.284 НК РФ)	15	1 482
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в иностранных организациях (пп.2п.3ст. 284 НК)	-	0
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль	-	0
Итого налог на прибыль к уплате		6 048

В 2012 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов с доходов не вводилось.

Вознаграждения работникам

наименование	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Расходы на содержание персонала	89 039	89 616

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд ОМС в размере 19 035 тыс. руб. (в 2012 году – 19 937 тыс. руб.).

В отчетном году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	217	0
Расходы по выбытия (реализации) основных средств	(70)	(11)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	147	(11)

Деятельность банка была непрерывной.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 (публикуемая форма)"

Политика и процедуры в области управления капиталом Банка определены утвержденной Советом директоров «Политикой в области управления банковскими рисками».

Политика Банка в области управления капиталом заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Целью управления капиталом Банка является:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Ежегодно Советом директоров Банка утверждается Стратегия развития, в том числе планируемая величина капитала и мероприятия по его увеличению. Отчеты Правления о результатах деятельности Банка, в том числе о состоянии капитала и нормативов достаточности капитала ежеквартально предоставляются Совету директоров Банка.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а также значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139- И «Об обязательных нормативах банков». В связи с вступлением Положения Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» дополнительно осуществляется расчет капитала в соответствии данным положением.

Важной составляющей управления источниками капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности является комплексное управление активами и пассивами. На ежедневной основе в ходе прогнозирования состояния ликвидности проводится расчет прогнозных значений капитала и нормативов достаточности капитала на ближайшие 1-2 дня. Результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка. Внутренними документами Банка определены ответственные лица и порядок проведения мероприятий в случае возникновения рисков невыполнения нормативов или снижения уровня капитала.

В таблице представлена динамика значения капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

тыс. руб.

№ п/п	наименование	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
1	Собственные средства (капитал)	281 220	255 667	25 533
2	Источники основного капитала, итога, в том числе:	162 488	139 595	22 893
2.1	Уставный капитал	150 529	150 529	0
2.2	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	11 959	-10 934	22 893
3	Источники дополнительного капитала, итога, в том числе:	118 732	116 072	2 660
3.1	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	88 158	88 158	0
3.2	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	12 574	7 914	4 660
3.3	Субординированный займ (по остаточной стоимости)	18 000	20 000	- 2000

В состав дополнительного капитала входят субординированные займы:

- на сумму 10 000 тыс. руб. (привлечен в 2010 году на срок до декабря 2017 года);
- на сумму 10 000 тыс. руб. (привлечен в 2011 году на срок до сентября 2021 года).

В 2013 году по сравнению с предыдущим годом политика Банка в области управления капиталом не изменялась. В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Значения норматива достаточности капитала имели достаточный запас. По состоянию на 01.01.2014г. уровень норматива достаточности капитала (Н1) составил 17,3% (2012 год - 18,1%). Достаточный объем собственных средств позволяет обеспечить максимальную защиту средств акционеров и клиентов.

Переоценка ценных бумаг не влияет на размер капитала, так как текущая справедливая стоимость определяется как рыночная цена (3). Обесценение объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не существенно по сумме и не оказало значительного влияния на уровень капитала.

В течение отчетного года выплаты акционерам не проводились.

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 (публикуемая форма)

В течение 2013 года Банк на ежедневной основе соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4.5. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 (публикуемая форма)

Цель построения отчета о движении денежных средств – получение информации о величине поступлений финансовых ресурсов и источниках их образования, а также о

суммах и направлениях использования денежных средств Банка в отчетном периоде,

Данные о движении денежных средств Банка за 2012-2013гг. приводятся по направлениям деятельности - операционной, инвестиционной и финансовой.

Денежные потоки **от операционной деятельности** связаны с основной деятельностью Банка. В 2013 году денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 49 048 тыс. руб., рост по сравнению с прошлогодним показателем на 46 185 тыс. руб. Данный факт связан в основном с увеличением процентов полученных на 45 304 тыс. руб. и снижением процентов уплаченных на 7 111 тыс. руб.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств снизился на 43 390 тыс. руб. за счет:

- уменьшения чистого прироста по ссудной задолженности, что в свою очередь связано с продажей в конце отчетного года векселей по сроку

- снижение средств клиентов на 54 147 тыс. руб. и одновременно с этим рост прочих обязательств (в связи с единовременным поступлением средств на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в последние рабочие дни отчетного года).

Денежные потоки **от инвестиционной деятельности** – потоки от деятельности Банка, целью которой является получение дополнительного дохода за счет долгосрочного инвестирования денежных средств в финансовые и другие активы. За 2013 год эти потоки составили 100 795 тыс. руб., снизившись по сравнению с прошлогодним показателем на 613 630 тыс. руб. (в 2012 году Банк активно наращивал портфель ценных бумаг).

Денежные потоки **от финансовой деятельности** – деятельности, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, и заемных средств Банка. В 2013 году данные потоки у Банка отсутствовали.

Всего за 2013 год денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 336 304 тыс. руб., увеличившись с начала года на 104 999 тыс. руб.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Организации эффективного контроля и управления рисками в ОАО «Нерюнгрибанк» придается ключевое значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Уставом банка определены органы системы внутреннего контроля ОАО «Нерюнгрибанк»:

- Общее собрание участников Банка
- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Генеральный директор Банка
- Ревизионная комиссия
- Главный бухгалтер Банка и его заместители
- Служба внутреннего контроля
- Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

- Отдел организации работы по управлению банковскими рисками
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
- Отдел информационной безопасности.

Уставом Банка и внутрибанковским «Положением о системе внутреннего контроля» учтены все рекомендации Банка России по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности банка, предусмотренные Положением ЦБР от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата. Деятельность по выявлению рисков и их управлению сконцентрирована в отношении показателей ликвидности, доходности, достаточности капитала и качества активов.

Основные принципы управления рисками закреплены во всех действующих внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями. Управление рисками в Банке осуществляется как на предварительном этапе оценки целесообразности принятия риска по предполагаемым операциям, так и при осуществлении текущего и последующего контроля при совершении операций на всех стадиях работы Банка.

Для достижения целей и выполнения задач политики управления рисками используются следующие инструменты:

- система лимитов;
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- наличие регламентированных процедур управления каждым видом риска; многоуровневая система контроля.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- *кредитный риск*
- *риск потери ликвидности*
- *рыночный риск, включающий валютный, фондовый и процентный риск*
- *операционный риск*
- *риск потери деловой репутации*
- *правовой риск*
- *стратегический риск*
- *страновой риск.*

Кредитный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Основным документом, определяющим принципы деятельности Банка в области кредитования, является утвержденная Кредитная политика, которая определяет инструментарий управления кредитным риском.

Процедуры управления кредитным риском предусмотрены «Правилами управления кредитным риском» (утв. 22.12.2010г.), в которых том числе определены финансовые

инструменты, подверженные кредитному риску: кредиты, ценные бумаги, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами и другие балансовые активы, оцениваемые с целью формирования резервов на возможные потери (вложения в ценные бумаги, средства, размещенные на корреспондентских счетах; требования кредитной организации по прочим операциям; прочие финансово-хозяйственные операции кредитной организации; прочее участие).

Решение о выдаче крупных ссуд утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях минимизации кредитного риска коммерческое и банковское кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования. Решение принимается с учетом результатов анализа финансового положения заемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения.

Оценка кредитных рисков производится по всем кредитным требованиям в валюте РФ, иностранной валюте и драгоценных металлах на постоянной основе, не реже чем раз в месяц на отчетную дату. Ежеквартально проводится анализ кредитного портфеля, ежегодно проводится анализ управления кредитным риском. По состоянию на 01.08.2013г. управление кредитным риском оценено как «хорошее».

Вопросам концентрации кредитного риска уделяется Банком повышенное внимание. На ежедневной основе проводится расчет и контроль обязательных нормативов, устанавливающих соотношение кредитных рисков и капитала Банка.

N п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	максимальное значение -21,1%	максимальное значение -18,0%
			минимальное значение – 1,1%	минимальное значение – 1,2%
2	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н7)	800%	183,8%	250,1%
3	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (Н9.1)	50%	0%	0%
4	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)	3%	2,4%	1,3%

Особое внимание Банком уделяется контролю кредитных рисков с точки зрения концентрации отраслевых рисков (Приложение №3). По состоянию на 01.01.2014г. доля кредитов физическим лицам составила 57,8% в общем объеме выдачи, на выдачу кредитов юридическим лицам приходится 42,2% (в том числе 15,3% индивидуальным предпринимателям). По сравнению с прошлым годом портфель кредитов по отрасли «Транспорт и связь» увеличился на 24 854 тыс. руб. (или в 3 раза), на 48% или 19 535 тыс. руб. выросли кредиты по отрасли «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды», портфель кредитов предприятий прочих видов деятельности увеличен в 12 раз или 24 854 тыс. руб.

Кредиты физическим лицам всего на 01.01.2014г. составили 213 091 тыс. руб., по

сравнению с прошлым годом их объем увеличился на 8 352 тыс. руб. или 4%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении №4,5. Данные в таблицах представлены в соответствии с требованиями Порядка составления ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», согласно которого в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению в отчетности подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности.

О размерах расчетного и фактически сформированного резерва сведения предоставлены в Приложении № 6. По состоянию на 01.01.2014 г. задолженность по ссудам и процентам по ним снизилась по сравнению с показателем 2012г. на 15 395 тыс. руб. или 4% (или счет уменьшения объема учтенных векселей). По категориям качества снижение произошло по I категории качества (на 77 545 тыс. руб. или 62%) и, наоборот, рост объема задолженности II категории качества (на 61 206 тыс. руб. или 24%). Объем сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности увеличился на 5% % до 41 289 тыс. руб. Резерв сформирован преимущественно по ссудной задолженности V категории качества.

На конец отчетного года сумма **реструктурированных ссуд** составила 2 236 тыс. руб. (снизилась на 4 153 тыс. руб. или 65%). Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой, на основании соглашений с заемщиком, изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Кредитный риск по **условным обязательствам кредитного характера** определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери содержатся в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/ п	наименование	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
		остаток	сумма резерва	остаток	сумма резерва
1	Выданные гарантии и поручительства	3 813	801	1 565	29
2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	9 415	115	4 013	57
3	Итого:	13 228	916	5 578	86

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Исполнение обязательств заемщика может обеспечиваться залогом, поручительством третьих лиц (в том числе юридических и физических лиц, Российской Федерации), банковской гарантией, и иными способами, предусмотренными законом или договором.

Преимущественным видом обеспечения выступает залог. Приоритетным видом

залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить удовлетворение преимущественно перед другими кредиторами за исключением случаев, предусмотренных законом.

Качество залога определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности (на момент оценки риска по конкретному кредиту). При определении рыночной стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен (справочные цены), включая справки об уровне цен торгующих и снабженческих организаций.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Стоимость обеспечения	
		на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	291 209	205 295

В качестве дополнительного обеспечения (а по отдельным кредитным продуктам в качестве единственного обеспечения), Банк принимает поручительство (гарантию), т.е. обязательство третьего лица исполнить установленные кредитным договором обязательства за Заемщика, оформленное соответствующим договором.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	
		на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1.	Полученные гарантии и поручительство	233 228	230 925

Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации следующее:

тыс. руб.

№ п/п	Регион	Объем выданных кредитов в 2013 году	Задолженность по кредитам	
			на 01.01.2014г.	в т.ч. просроченная
1.	Москва	100 000	60 983	0
2.	Хабаровск	700	681	0
3.	Кемерово	69 370	28 190	0
4.	Новосибирск	500	412	0
5.	Республика Саха (Якутия)	461 865	273 500	5 567
	Итого:	632 435	363 766	5 567

Данные свидетельствуют о том, кредитную деятельность Банк осуществляет преимущественно на территории Республики Саха (Якутия) – 73% всех выданных кредитов.

В соответствии с утвержденными внутренними документами кредитный риск по эмитентам ценных бумаг и по кредитным организациям (корреспондентам, контрагентам) ограничивается путём установления Правлением Банка лимитов.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам. Целью политики Банка в сфере управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской

ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Действующая в Банке система управления рисками потери ликвидности направлена на поддержание достаточного уровня ликвидности для нормального функционирования, а в случае негативного для банка развития событий, связанного с состоянием рынка и контрагентов, на восстановление ликвидности.

Внутренними документами Банка определены порядок действий ответственных лиц, методов проведения анализа состояния ликвидности, мероприятий, проводимых для поддержания уровня ликвидности, информационной системы для сбора сведений и действия ответственных лиц в случае возникновения риска потери ликвидности

Органом, ответственным за разработку и проведение настоящей политики, принятия решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и является Правление банка, функционирующее в соответствии с Положением о Правлении банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Генеральный директор Банка.

Ежеквартально проводится анализ риска потери ликвидности, в том числе учитывается зависимость Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

На основе ежеквартального анализа оптимального соотношения доходов и ликвидности, Правлением банка устанавливается размер соотношения показателя доходность-ликвидность. На его основе ежедневно при краткосрочном прогнозе состояния ликвидности рассчитывается величина необходимых запасов ликвидных активов, обеспечивающих выполнение обязательных нормативов ликвидности и позволяющих размещать свободные активы и получать запланированные доходы.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах Банка основывается на методе прогнозирования денежных потоков и осуществляется ежедневно. С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности рассматриваются варианты негативного развития событий, в том числе состояния требований и обязательств по срокам.

В 2013 году обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответствовали нормативно установленному Банком России уровню на ежедневной основе.

По состоянию на 01.01.2014г. значения нормативов ликвидности Банка имели следующие значения:

№ п/п	Нормативы	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1.	Показатель мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	44,7	36,3
2.	Показатель текущей ликвидности (Н3)	min 50	116,5	111,1
3.	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	25,0	15,6

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренними документами обязанностей и установленных процедур в области управления ликвидностью возлагается на Службу внутреннего контроля. Отчеты службы внутреннего контроля доводятся до сведения Правления Банка, ежеквартально предоставляются

Совету директоров Банка.

Рыночный риск – включает валютный, фондовый и процентный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Действующая в Банке система лимитов на проводимые сделки и операции, подверженные рыночным рискам, позволяет ограничить фондовые, валютные и процентные риски. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств, прохождение обязательной процедуры согласования сделок.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. С целью минимизации валютного риска Правлением Банка устанавливаются лимиты в разрезе валют и осуществляется контроль их соблюдения на ежедневной основе. Установление сбалансированной величины открытой валютной позиции позволяет обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Необходимая валютная позиция поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери. В 2013 году случаи наступления валютных рисков отсутствовали.

На отчетную дату открытые валютные позиции составили:

- в долларах США – 1,6277% от капитала (длинная позиция);
- в евро – 0,5372% от капитала (длинная позиция);
- позиция по золоту- 0,3189% (длинная позиция);
- балансирующая позиция в российских рублях – 2,4965% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на 01.01.2014г. показывает, что открытые валютные позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентная политика Банка утверждена Правлением Банка (Протокол от 15.07.2013г.) и направлена на обеспечение:

- устойчивого уровня рентабельности продуктов Банка, несущих процентные доходы и расходы;
- эффективного управления привлеченными и собственными ресурсами Банка, обеспечение ликвидности;
- последовательного развития Банка.

Риск процентного риска в Банке нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий изменений процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» по минимальной ставке либо бесплатно;
- периодичность пересмотра процентных ставок. Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью

обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Для управления и контроля над процентным риском Банк оценивает риск потери прибыльности с помощью показателей чистой процентной маржи и спреда. Ежеквартально проводится анализ динамики показателей и факторов, влияющих на их изменение. Результаты анализа доводятся до сведения Правления Банка.

В отчетном периоде показатели спреда и маржи находятся на высоком уровне (среднее значение спреда 10,18%, процентной маржи – 10,5%) , что свидетельствует об эффективной процентной политике Банка.

Кредиты в иностранной валюте Банк не выдает, ценные бумаги в иностранной валюте не приобретает. Вклады в иностранной валюте (в долларах и евро) привлечены на срок «до востребования», их доля в общем объеме вкладов составляет 0,49%. Таким образом, процентный риск в разрезе валют минимален для Банка.

Для минимизации **фондового риска** отделом ценных бумаг на постоянной основе отслеживается через РБК, Московскую Биржу, рейтинговые агентства: изменение котировок, резкие колебания цен от сделки к сделке, объем операций, выявляется наличие негативной информации, которая может повлиять на рынок, а также динамика рыночной цены акций. Ежемесячно Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты на осуществление операций на фондовом рынке;
- stop-loss (лимит размера убытка) и take-profit (лимит закрытия позиции с прибылью).

Риск инвестиций в долговые инструменты. В портфеле Банка на 01.01.2014г. сумма долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой текущей стоимости и имеющихся в наличии для продажи, составляет 517 646 тыс. руб. Данные бумаги не являются чувствительными к изменению процентной ставки, так как в их отношении Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

По состоянию на 01.06.2013г. на основании «Методических рекомендаций по проведению проверки системы управления рисками в кредитных организациях» проведен анализ управления рыночным риском Банка. Согласно произведенным расчетам управление процентным риском в Банке оценивается как «хорошее», валютным риском - «хорошее».

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

Операционный риск является одним из наиболее существенных для Банка. Для предотвращения операционных рисков постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, определяющая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

В Банке разработана методика по оценке операционного риска. Произведенная оценка операционного риска по данной методике оценивает уровень операционного риска как «низкий».

Операционный риск рассчитывается отделом организации работы по управлению банковскими рисками ежегодно на основе данных банковской отчетности (формы 0409807). Величина операционного риска принимается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), рассчитываемого ежедневно. За отчетный период значение норматива Н1 соблюдалось на ежедневной основе.

В Банке создана база данных о неблагоприятных событиях, которая служит для консолидации информации и последующего использования накопленных данных для оценки уровня операционных рисков Банка. В базу данных внесены все сведения с 2004 года, с 2009 года ведется дополнительная база по ошибкам сотрудников. Отдельно создана база данных по кассовым операциям (внесение информации об актах на снятие остатка денежной наличности в банкоматах). Также ведется база данных о неблагоприятных событиях и понесенных операционных убытках в других кредитных и финансовых организациях (для предотвращения подобных ошибок в деятельности Банка).

Риск потери деловой репутации представляет собой возможность того, что преданная гласности негативная информация о Банке, правдивая или нет, приведет к падению имиджа, дорогостоящим судебным разбирательствам, снижению клиентской базы, к снижению доходов. Репутационный риск реализуется, когда неблагоприятное событие становится достоянием гласности. Репутационный риск может возникнуть как под влиянием внутренних, так и внешних факторов.

Управление риском потери деловой репутации проводится в отношении направлений деятельности Банка, нацеленных на недопущение в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом и, как следствие, уменьшение числа клиентов (контрагентов). Банк в своей деятельности проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов.

Ежеквартально производится оценка риска потери деловой репутации. По данной оценке можно сделать заключение об умеренном уровне риска потери деловой репутации банка, обусловленного незначительным присутствием факторов риска и не сопровождающимся оттоком средств клиентов из Банка.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов на должном уровне, Банк ежегодно повышает уровень профессиональной подготовки своих сотрудников. В 2013 году 14 человек повысили квалификацию в профессиональных семинарах, проводимых ведущими учебными заведениями России и другими учебными центрами. Внутри Банка за отчетный период с сотрудниками отделов проведено 35 семинаров на различные производственные темы, а также проводилась аттестация знаний сотрудников согласно утвержденного плана.

Отделом собственной безопасности проводятся мероприятия по соблюдению принципа «Знай своего работника», по выявлению предупреждению и пресечению действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия.

Правовой риск. Под «правовыми рисками» понимается возможность понесения Банком прямых или косвенных потерь под воздействием различных внутренних или внешних факторов вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, либо несовершенства правовой системы РФ.

Управление правовыми рисками осуществляется в Банке путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной

основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства и изменений в нормативной базе. В отчетном периоде юридическим отделом проведено 5 семинаров на правовые темы.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками юридического отдела Банка. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Стратегический риск – риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитии кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Стратегический риск является значимым для деятельности Банка. Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

С целью снижения уровня странового риска на постоянной основе отслеживается информация об иностранных контрагентах через Интернет и СМИ. Проводится постоянное повышение квалификации персонала, контроль за соблюдением служащими своих обязанностей.

Основную деятельность Банк ведет на территории Российской Федерации, по этой причине основные страновые риски, которым подвержена организация, связаны главным образом с Российской Федерацией.

Действующая в Банке система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и призвана обеспечить:

- минимизацию риска использования Банка в качестве посредника в операциях по отмыванию денег, и финансированию терроризма;
- защиту Банка от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с

попытками использовать банк для проведения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;

- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, фиксирование и представление сведений о них в Росфинмониторинг.

В 2013 году ОАО "Нерюнгрибанк", ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками. Результатом проводимой работы явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую
- одна из них вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

При проведении операций со связанными лицами сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством и внутренними документами («Положение о порядке совершения кредитных сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении», «Регламент взаимодействия отделов Банка при определении связанных заемщиков или группы связанных заемщиков, лиц связанных с Банком», «Порядок определения связанных заемщиков или группы связанных заемщиков (норматив Н6), связанных с Банком лиц (норматив Н1, Н10.1).

Внутренними документами Банка определено, что к связанным с Банком лицами могут относиться:

- аффилированные лица Банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5-тью и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией

сторонами по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующими данными:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.	Отклоне ние (+/-)
I	Операции и сделки*			
1.1.	Предоставленные ссуды, в т.ч.:	3 118	1 590	1 528
	просроченная задолженность	0	0	0
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	47	28	19
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
1.4	Средства на коррсчетах	3 255	2 100	1 155
1.5	Резервы на возможные потери по средствам на коррсчетах	0	0	0
1.6	Субординированные займы	20 000	20 000	0
II	Доходы	1 751	1 940	-189
2.1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 751	1 940	- 189
	- по ссудам	232	188	44
	- по остаткам на коррсчетах	1 519	1 752	-233
III	Расходы	3 564	3 310	254
3.1	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1825	1 888	-63
	- по субординированным займам	1825	1 888	-63
3.2	Комиссионные расходы	1739	1422	317
4.	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-88	-117	29
5.	Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0

* суммы операций указаны по сделкам, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей ф.806

Объем ссудной задолженности по связанным с Банком сторонам на 01.01.2014г. составил 3 118 тыс. руб. (рост по сравнению с прошлым годом на 1 528 тыс. руб.), резерв на возможные потери на конец отчетного периода составил 47 тыс. руб. Получены процентные доходы по ссудам в сумме 232 тыс. руб., процентные доходы по размещенным средствам на коррсчетах составили 1 519 тыс. руб.

Субординированные займы в 2013 году от связанных с Банком лиц не привлекались, по ранее привлеченным займам процентные расходы составили 1 825 тыс. руб. Прочие расходы в сумме 1 739 тыс. руб. являются расходами по страхованию имущества Банка.

Расходы за 2013 год по операциям со связанными с Банком лицами превышают доходы на 1 813 тыс. руб., однако они связаны с объективными причинами - необходимостью страхования имущества Банка, а также обеспечением роста собственного капитала Банка (что, в свою очередь, способствует повышению прибыльности деятельности Банка).

Иные операции со связанными лицами являются незначительными и не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Условия проведения сделок стандартные, не отличные от условий проведения операций с другими клиентами.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

Иные операции со связанными лицами являются незначительными и не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Условия проведения сделок стандартные, не отличные от условий проведения операций с другими клиентами.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс. руб.	
		на конец текущего отчетного периода	на конец предыдущего отчетного периода
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, выплаты по контрактам), всего, в т.ч.:	73 519	82 169
1.1.	Основному управленческому персоналу	17 172	24 103
1.2.	Доля в общем объеме выплат, %	23,4	29,3
2.	Списочная численность персонала, всего, в т. ч.:	186	198
2.1.	численность основного управленческого персонала	6	6

Основным управленческим персоналом Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений, являются: Генеральный директор, Заместитель Генерального директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, начальник юридического отдела (член Правления Банка), начальник службы внутреннего контроля.

Вознаграждение сотрудникам Банка определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) в соответствии с трудовым договором. Премия может выплачиваться по итогам месяца и за особые достижения в соответствии с «Положением по оценке персонала».

Ожидаемые к выплате краткосрочные вознаграждения до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода составят не более 4 000 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка не выплачиваются.

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовую бухгалтерскую отчетность к выпуску планируется утвердить на годовом общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк», которое состоится 27 мая 2014 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



О.А. Дмитриева

И.П. Мажурина

Приложение №1

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2014 года:

тыс. руб.

	Здания	Земельные участки	Инструменты	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Офисная мебель и хозяйственный инвентарь	Прочие основные фонды	Рекламный щит	Транспортные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2013г.	109 626	543	2	15 852	532	1 580	7	80	704	128 926
Первоначальная стоимость										
Остаток на начало года	423 731	543	98	35 627	10 510	4 188	39	138	4 123	478 997
Поступления	0	0	0	172	0	0			3 648	3 820
Выбытия	0	0	0	(1 413)	(109)	(133)			(259)	(1 914)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости (реконструкция, модернизация)	95									95
Переоценка										0
Обесценение	48	0	0	0	0	0	0	0	0	48
Остаток стоимости ОС на 01 января 2014 года	423 778	543	98	34 386	10 401	4 055	39	138	7 512	480 950
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	314 105	0	96	19 775	9 979	2 609	32	57	3 419	350 072
Амортизационные отчисления за отчетный период	4 713	0	2	3 673	183	334	2	14	192	9 113
Выбытия	0	0	0	(1 296)	(109)	(112)			(256)	(1 773)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток амортизации на 01 января 2014 года	318 818	0	98	22 152	10 053	2 831	34	71	3 355	357 412
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	104 960	543	0	12 234	348	1 224	5	67	4 157	123 538

Приложение №2

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2013 года:

тыс. руб.

	Здания	Земельные участки	Инструменты	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Офисная мебель и хозяйственный инвентарь	Прочие основные фонды	Рекламный щит	Транспортные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01 января 2012 года	61 391	411	8	16 709	1 041	1 782	11	95	1 220	82 668
Первоначальная стоимость										
Остаток на начало года	101 792	411	98	34 253	11 018	4 072	39	138	4 123	155 944
Поступления	0	0	0	2923	0	176				3 099
Выбытия	0	0	0	(1 549)	(507)	(59)				(2 115)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	321 939	132								322 071
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток стоимости ОС на 01 января 2013 года	423 731	543	98	35 627	10 511	4 189	39	138	4 123	478 999
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	40 401	0	90	17 544	9 976	2 290	28	44	2 903	73 276
Амортизационные отчисления за отчетный период	273 704	0	6	3 773	510	363	4	14	516	278 890
Выбытия	0	0	0	(1 542)	(507)	(44)				(2 093)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток амортизации на 01 января 2013 года	314 105	0	96	19 775	9 979	2 609	32	58	3 419	350 073
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	109 626	543	2	15 852	532	1 580	7	80	704	128 926

Приложение № 3

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении
(данные отчетности ф.0409115, 0409302)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Кредиты юр. лицам всего (включая ПБЮЛ), в т.ч. по видам деятельности:	155 868	42.2	81 719	28,5
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	958	0.2	1 043	0.4
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 000	16.3	40 465	14.1
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	86	0	496	0.2
1.5.	строительство	0	0	0	0
1.6.	транспорт и связь	37 377	10.1	12 523	4.4
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28 252	7.7	24 204	8.4
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	416	0.1	659	0.2
1.9.	прочие виды деятельности	28 779	7.9	2 329	0.8
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	95 410	25.8	40 469	14.1
2.1.	индивидуальным предпринимателям	56 486	15.3	27 976	9.8
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в т.ч.:	213 091	57.8	204 739	71.5
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	6 901	1.9	5 698	2
3.1.1.	ипотечные кредиты	1 686	0.5	2 698	0.9
3.2.	автокредиты	0	0	0	0
3.3.	иные потребительские кредиты	3 069	0.8	5 949	2.1

Активы с просроченными сроками погашения (за 2013 год)

п/п	Наименование актива (ф.115)	на конец отчетного года, тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней		Св. 180 дней					
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	397668	44662	7463	886	1855	34458	41289	41289
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	366627	18717	7463	886	1759	8609	15390	15390
1.2.	учтенные векселя	25847	25847	0	0	0	25847	25847	25847
1.3.	факторинг	5194	68	0	0	66	2	52	52
1.4.	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	55 004	0	0	0	0	0	200	200
3	Прочие требования, в т.ч.:	102395	33612	135	130	22	33325	32172	36149
	Корреспондентские счета	48949	0	0	0	0	0	1	1
	%%	2906	1456	76	14	8	1358	0	1365
	Активы Банка, не используемые для осуществления банковской деятельности	13162	0	0	0	0	0	0	2612
	портфель однородных требований	1262	45	0	9	5	31	57	57
4	ИТОГО:	555067	57 169	2 341	425	2,255	52 148	86 261	87 948

Активы с просроченными сроками погашения (за 2012 год)

№ п/п	Наименование актива (ф.115)	на конец отчетного года, тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически й
				до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	Св. 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	413 060	27 334	8 062	1 188	965	17 119	39 175	39 175
1.1 .	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	284 507	18 999	8 062	1 188	965	8 784	13 201	13 201
1.2 .	учтенные векселя	123 740	8 335	0	0	0	8 335	25 902	25 902
1.3 .	факторинг	4 813	0	0	0	0	0	72	72
1.4 .	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 .	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 .	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 .	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	55 004	0	0	0	0	0	200	200
3	Прочие требования, в т.ч.:	104 226	33 337	70	40	44	33 183	32 769	34 109
	Корреспондентские счета	54 157	0	0	0	0	0	0	-
	%%	8 231	1 128	41	19	31	1 037	0	1 340
	Активы банка, не используемые для осуществления банковской деятельности	5 528	0	0	0	0	0	553	553
	портфель однородных требований	1 295	0	0	0	0	0	13	13
4	ИТОГО:	572 290	60 671	8 132	1 228	1 009	50 302	72 144	73 484

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требования по получению процентных доходов по ссудам**

№ п/п	Наименование показателя (ф.115)	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	397 668	2 281	413 060	7 615
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	44 632	1 456	27 334	1 128
5.	Объем реструктурированной задолженности	2 236	153	6 389	1 278
6.	Категория качества:				
6.1.	I	47 113	223	124 658	5 812
6.2.	II	312 548	678	251 342	434
6.3.	III	1 608	14	1 188	19
6.4.	IV	1 029	8	848	30
6.5.	V	35 370	1 358	35 024	1 320
7.	Обеспечение, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
7.1.	I категория качества	-	-	-	-
7.2.	II категория качества	-	-	-	-
8.	Расчетный резерв на возможные потери	41 289	-	39 175	-
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	41 289	-	39 175	-
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	41 289	1365	39 175	1 340
10.1.	II	5 587	13	3 852	7
10.2.	III	328	3	238	4
10.3.	IV	514	4	424	15
10.4.	V	34 860	1 345	34 661	1 314