

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Годовая отчетность Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Арзамас» составлена за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рубли.

Данные годовой отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств ЗАО комбанка «Арзамас» на 01.01.2014 года.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (далее Банк) – кредитная организация созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк не имеет обособленных структурных подразделений, в том числе филиалов и представительств.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп, не имеет ни ассоциированных, ни дочерних, ни совместно контролируемых компаний.

Банк с 1996 года и по настоящее время зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: г. Арзамас Нижегородской области, улица Кирова, 33.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании лицензии N 1281 выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) на осуществление операций со средствами физических и юридических лиц выраженных в Российских рублях. С сентября 2001 года у Банка имеется лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц, выраженных в рублях и в иностранной валюте.

С февраля 2005 года, Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, (федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ).

Специалистами банка на постоянной основе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности на соответствие Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

2.1. Банк является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение от своего имени и за свой счет денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

2.2. Стратегией развития Банка, принятой на 2012-2014 годы, определены основные задачи деятельности Банка и способы их достижения:

- Поддержание стабильной доходности деятельности банка, за счет увеличения рентабельности доходных операций банка, диверсификации ресурсов в рынок ценных бумаг, постоянного эффективного контроля над расходами банка.
- Увеличение собственных средств (капитала) банка к 2015 году до 300 млн. рублей, в том числе за счет эмиссии дополнительных акций банка, и будущей прибыли.
- Рост эффективности работы сотрудников, путем пересмотра кадровой политики банка, обучение и повышение мотивации персонала.
- Увеличения объема ресурсов банка за счет роста объема депозитов физических лиц, привлечения новых клиентов, продолжение политики банка по установлению специальных тарифов для крупных клиентов.
- Расширение спектра и объема оказываемых услуг и внедрение новых банковских продуктов, в том числе: увеличение объема кредитования физических лиц, внедрение расчетов пластиковыми картами.
- Увеличение комиссионных доходов банка за счет привлечения новых клиентов на обслуживание.

В рамках стратегии Банком в 2013 году было осуществлено:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка до 339 млн. рублей, в том числе за счет прибыли банка на 13 млн. рублей, за счет субординированных депозитов на 45 млн. рублей;
- увеличение валюты баланса в 1,4 раза (2012 год: в 1,2 раза) за счет увеличения финансовых активов;
- увеличение объема привлеченных средств в 1,5 раза (2012 год: в 1,1 раза);
- увеличение суммы вкладов физических лиц в 1,5 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой;
- привлечение на расчетное обслуживание в Банк 167 новых клиентов, что позволило увеличить объем комиссионных доходов в 1,3 раза.
- прибыль за 2013 год составила 29 млн. рублей, в том числе за счет восстановления ранее созданных резервов – 4 млн. рублей. (2012 год: прибыль 34 млн. рублей, за счет резервов – 16 млн. рублей).

2.3. В 2013 году инфляция в России составила в целом 6,5 % , в том числе 7,3% на товары и 8,0% на услуги. Существенными факторами роста инфляции в 2013 году явился рост цен на продовольствие, обусловленный дождливой погодой летне-осеннего периода в ряде регионов страны, а также подорожание услуг ЖКХ на 9,8%, значительный рост цен на ГСМ и электроэнергию. В то же время, необходимо отметить замедление темпов экономического роста во всех основных секторах экономики в 2013 году и ослабление инвестиционной активности. Рост объемов кредитов, выдаваемых российскими банками, за последние два года привел к ситуации, в которой у банков возникла необходимость в дополнительных ресурсах для поддержания роста. Поскольку ситуация на финансовых рынках остается достаточно сложной банкам трудно привлечь достаточный объем заемных средств, что привело в результате к увеличению заимствований кредитных средств у Банка России под обеспечение ликвидных активов, в том числе государственных ценных бумаг. В настоящее время в

банковской системе явно ощущается дефицит ликвидности. В течение 2013 года рынок государственных ценных бумаг реагировал на дефицит ликвидности падением котировок и снижением активности.

В сложившейся экономической ситуации Банк, в соответствии с принятой на 2012-2014 годы Стратегией развития, планомерно продолжил политику по увеличению объемов деятельности. При этом, в условиях повышения конкуренции, связанной с увеличением присутствия в регионе филиалов иногородних банков, было сохранено качество финансовых активов. Валюта баланса за 2013 года увеличилась в 1,4 раза и составила 1276 миллионов рублей. В конце первого полугодия Банк привлек дополнительно ресурсы в виде субординированных депозитов на общую сумму 52 миллиона рублей. В течение 2013 года, Банк участвовал в ломбардных аукционах Банка России, привлекая денежные средства под залог ценных бумаг. Объем привлекаемых ресурсов за 2013 год составил 3970 миллионов рублей. Учитывая ужесточение требований контролирующего органа и негативные тенденции в банковском секторе, вызванные применением санкций (отзыв лицензий на проведение банковских операций) к ряду кредитных организаций, банк в конце 2013 года, в целях повышения качества активов и минимизации рисков, связанных с межбанковским кредитованием, разместил денежные средства в сумме 104 миллиона рублей в корпоративные ценные бумаги кредитных организаций - эмитентов, имеющих международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности.

В течение всего финансового года Банком применялась политика дифференцирования процентных ставок по размещаемым ресурсам, в зависимости от кредитного качества заемщика. Средняя ставка по размещаемым кредитным средствам (кроме межбанковских кредитов) в течение года фактически не изменилась и составила по состоянию на 01.01.2014 года - 15,96% (01.01.2013г: 16,11%). Средняя ставка по привлекаемым средствам физических лиц в течение года также фактически не изменилась, и по состоянию на 01.01.2014 года составила - 8,57% (01.01.2013г: 8,4%).

Размещение части денежных средств на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, с одной стороны положительно влияет на уровень ликвидности Банка, при этом сохраняется достаточно высокий уровень доходности активов, с другой стороны позволяет Банку привлекать дополнительные финансовые ресурсы под залог ценных бумаг. В течение 2013 года, Банк сохранил устойчивость функционирования, обеспечил платежеспособность, достаточно высокий уровень основных финансовых показателей, выполнение пруденциальных норм деятельности и обязательных резервных требований Банка России.

Таблица 1

<i>Основные показатели деятельности Банка</i>	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Активы банка	1276 млн.рублей	913 млн.рублей
Размер собственных средств	339 млн.рублей	281 млн.рублей
Величина уставного капитала	143 млн.рублей	143 млн.рублей
Резервный фонд	8 млн.рублей	8 млн.рублей
Прибыль (убыток) за текущий год	29 млн.рублей	34 млн.рублей
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	27,3%	28,9%
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	175,4%	145,1%
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	189,9%	136,8%
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100,0	96,9%
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных	18,5%	21,6%

заемщиков (Н6)		
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	168,7%	143,4%
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам акционерам) (Н9.1)	0,0%	0,0%
Показатель совокупной величины по инсайдерам банка (Н10.1)	1,0%	2,5%

В соответствии с п.3.6 Инструкции Банка России № 139-И Банком принято решение (протокол заседания Правления банка от 27.01.2014 года № 3) не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, ОВТ* и О* ввиду их незначительности. В результате указанные показатели принимаются в расчет Н2, Н3 и Н4 с нулевым значением.

Основными направлениями, формирующими финансовые результаты деятельности Банка, являются операции по привлечению и размещению денежных средств. Структура доходов и расходов Банка за 2013 год представлена ниже.

Таблица 2(тыс.руб.)

<i>Показатели</i>	<i>2013 год.</i>		<i>2012 год</i>	
	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>	<i>сумма</i>	<i>% к итогу</i>
Доходы				
Процентные доходы по предоставленным организациям	52811	36,0%	42988	37,3%
Процентные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	47089	32,1%	38719	33,6%
Процентные доходы по предоставленным кредитам физическим лицам	5556	3,8%	4105	3,6%
Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям	8324	5,7%	2381	2,1%
Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	0	0,0%	33	0,0%
Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	15351	10,5%	12874	11,2%
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	45	0,0%	0	0,0%
Комиссионные доходы, в т.ч.	15653	10,7%	12254	10,6%
- комиссия за открытие и ведение счетов	3629	x	3226	x
- комиссия за кассовое обслуживание	7589	x	6130	x
- комиссия за расчетное обслуживание	2950	x	2006	x
- комиссия по операциям с аккредитивами	0	x	16	x
- комиссия за переводы денежных средств по поручению физических лиц, без открытия счетов	406	x	420	x
- комиссия по операциям с валютой	317	x	134	x
- комиссия за обслуживание системы Клиент-Банк	395	x	287	x

- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	367	x	35	x
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	290	0,2%	221	0,2%
Доходы от переоценки иностранной валюты	1036	0,7%	1163	1,0%
Прочие операционные доходы, в т.ч.	473	0,3%	449	0,4%
- штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	7	x	41	x
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	50	x	12	x
- операционные доходы от выбытия (реализации) имущества	0	x	59	x
- прочие доходы от операционной деятельности	416	x	337	x
ИТОГО ДОХОДЫ	146628	100%	115187	100%
Расходы				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	47007	42,3%	32314	36,9%
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	10766	9,7%	6198	7,1%
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	4351	3,9%	1215	1,4%
Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	28	0,0%	72	0,1%
Комиссионные расходы, в т.ч.	1489	1,3%	1096	1,2%
- комиссия за расчетное обслуживание в банках-корреспондентах	1334	x	964	x
- комиссия за услуги платежных систем	23	x	0	x
- комиссия за услуги инкассации	132	x	132	x
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	4477	4,0%	44	0,1%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	98	0,1%	35	0,0%
Расходы от переоценки иностранной валюты	886	0,8%	1221	1,4%
Операционные расходы, в т.ч.	42081	37,9%	45286	51,8%
- расходы на содержание персонала	30158	x	27815	x
- амортизация	1220	x	1133	x
- расходы на содержание и эксплуатацию имущества (включая коммунальные расходы)	2994	x	1740	x
- организационные и управленческие расходы	5260	x	4826	x
- расходы от списания активов и не взысканной дебиторской задолженности	0	x	7004	x
- другие расходы, относимые к прочим	2449	x	2768	x
ИТОГО РАСХОДЫ	111183	100%	87481	100%
Изменение суммы резервов на возможные потери (доход)	4215	x	15747	x

Начисленные (уплаченные) налоги	10574	х	9107	х
ИТОГО ПРИБЫЛЬ	29086	х	34346	х

Несмотря на усиление конкуренции на рынке банковских услуг, в 2013 году Банку удалось удержать среднюю процентную ставку по размещению кредитов юридическим и физическим лицам на уровне прошлого года. При этом сумма процентных доходов (без учета процентных доходов по межбанковским кредитам и долговым обязательствам) по сравнению с 2012 годом выросла в 1,2 раза (2012 год: 1,2 раза), в том числе за счет увеличения объемов кредитования на 117 млн. рублей.

Продолжающийся рост средств корпоративных и розничных клиентов, и дополнительное привлечение кредитных средств Банка России, формирующих устойчивую ресурсную базу, позволили Банку расширить объемы деятельности и к концу финансового года обеспечить показатель чистой процентной маржи на уровне 5,3% (2012 год: 7,3%)

Общее увеличение объема привлеченных средств за 2013 год составило 355 млн. рублей или в 1,5 раза по сравнению с началом отчетного года (2012 год: 121 млн. рублей, 1,1 раза), в том числе за счет увеличения средств Банка России на 30 млн. рублей, депозитов юридических лиц на 52 млн. рублей, вкладов физических лиц на 221 млн. рублей, и как следствие повлекло за собой рост процентных расходов в 1,6 раза.

Максимальный размер процентных ставок по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2014 года составил:

- ✓ сроком на 3 месяца - 7 % (01.01.13 года: 8,5%)
- ✓ сроком на 6 месяцев - 8 % (01.01.13 года: 9,0%)
- ✓ сроком на 1 год - 8,75 % (01.01.13 года: 9,5%)
- ✓ сроком свыше 1 года - 9,5% (01.01.13 года: 9,0%).

В 2013 году Банк продолжил активно проводить политику по расширению клиентской базы и привлечению на обслуживание новых клиентов, что позволило увеличить комиссионные доходы Банка.

В связи с расширением объемов и повышением эффективности деятельности Банка произошел контролируемый рост основных статей операционных расходов. При этом отношение операционных расходов к чистым доходам за 2013 год составило 47,0% (2012 год: 40,0%).

Совершенствование подходов к оценке качества обеспечения и применение форм кредитования юридических и физических лиц под залог недвижимости (ипотеку), позволяет Банку снизить уровень кредитного риска. По состоянию на 01.01.2014 года под залог недвижимости выдано кредитов (в том числе по открытым кредитным линиям) на сумму 544 млн. рублей (на 01.01.2013 года: 650 млн. рублей).

В целях поддержания достаточного уровня ликвидности Банк продолжает политику по размещению части свободных денежных средств на рынке краткосрочных межбанковских кредитов, в том числе - овернайт. В течение 2013 года среднедневной остаток по данным кредитам составил 26 млн. рублей (2012 год: 15 млн. рублей). Всего годовой оборот по межбанковским кредитам составил 9428 млн. рублей (2012 год: 5315 млн. рублей).

2.4. По итогам 2013 года руководство Банка планирует распределение части прибыли на выплату дивидендов. По итогам 2012 года на годовом собрании акционеров были объявлены дивиденды в сумме 16,0 млн. рублей или 11,2% от суммы уставного капитала (2011 год: 6,5 млн. рублей или 4,5%) .

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем их сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения по синтетическим и аналитическим счетам, открытым в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утвержден в составе Учетной политики Банка. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) с учетом последующих изменений и дополнений. Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых Банком для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

3.1. Учетная политика банка основана на следующих принципах (допущениях) и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность и у руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, при этом обеспечена большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

9. Методы оценки существенных операций и событий:

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из справедливой стоимости на дату принятия к учету основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами — исходя из справедливой стоимости на дату принятия к учету основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает затраты на приобретение, изготовление и доведение до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, аналогично основным фондам.

Материальные запасы отражаются в учете по их первоначальной стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях

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

Финансовые активы Банка в валюте Российской Федерации принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной Политикой и иными нормативными актами Банка России финансовые активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной Политикой и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.2. Начиная с 01 января 2010 года, в Банке действует Учетная политика, утвержденная 30.12.2009 года. С 01.01.2013 года вступили в силу новые Правила бухгалтерского учета, утвержденные Положением 385-П. Основными причинами принятия новых Правил бухгалтерского учета является принятие федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Скорректирован план счетов бухгалтерского учета и характеристика отдельных счетов. Кроме того, в связи с вступлением в силу 01.01.2013 года федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» из Правил бухгалтерского учета изъяты ссылки на федеральный закон № 129-ФЗ.

Данные изменения в бухгалтерском учете кредитных организаций нашли свое отражение в Учетной политике. Внесение изменений не повлияло на расчетные оценки и соответственно на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в будущем. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. У Банка не имеется неопределенности в оценках активов и обязательств на конец отчетного периода.

3.3. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской отчетности Банком была проведена инвентаризация основных статей баланса. Инвентаризация проводилась по состоянию на 01 декабря 2013 года. Была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, финансовых активов и финансовых обязательств, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация проводилась под наблюдением аудиторской фирмы ООО «Аудит-Сервис» (член саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Ассоциация Содружество регистрационный № 11206028856»). По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено. Банком проведена проверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2014 года Банком полностью получены подтверждения остатков денежных средств по открытым работающим счетам клиентов.

Все корректирующие события после отчетной даты были отражены в соответствующих статьях форм годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 января 2014 года:

- ✓ Корректировка налога на прибыль – 2 тысячи рублей (расход),
- ✓ Получение после отчетной даты первичных документов от поставщиков услуг, подтверждающих совершение операций до отчетной дата – 174 тысячи рублей (расход),
- ✓ Уточнение сумм процентных расходов по досрочному расторжению договоров вклада – 23 тысячи рублей (доход).

3.4. В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 года ряда изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в основном касающиеся корректировки названия и характеристик отдельных балансовых счетов, а также уточнения формулировок в соответствии с федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Банком были внесены соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику. Банк не прекращает применять основополагающее допущение (принцип) – «непрерывность деятельности».

В процессе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие правила бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2013 года не зафиксированы. Наличие существенных ошибок в ведении бухгалтерского учета в предшествующих периодах не зафиксировано.

3.6. Базовая прибыль на акцию составит $34346/1430 = 20,34$ рублей (2012 год: 24,02 рублей), где:

29086 тыс. рублей – балансовая прибыль за 2013 год,

1430 тыс. штук - средневзвешенное количество акций за 2013 год.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3 (тыс.руб.)

	на 01.01.2014 года	на 01.01.2013 года
Наличные денежные средства	46127	27721
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	45226	20905
Корреспондентские счета в кредитных организациях	3620	1579
- Российской Федерации	3620	1579
- других стран	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	94973	50205

4.2. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Таблица 4 (тыс.руб.)

	на 01.01.2014 года	на 01.01.2013 года
<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:</i>	50000	30000
- входящим в 20-ку крупнейших Российских банков	0	0
- другим банкам	50000	30000
<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:</i>	629323	547970
- корпоративные кредиты	351095	294620
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	2588	1513
- кредиты индивидуальным предпринимателям	275640	251837
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</i>	40986	28036
- потребительские кредиты физическим лицам	29890	21589
- ипотечные жилищные кредиты	11096	6447
Итого сумма предоставленных кредитов до вычета резерва на возможные потери	720309	606006
Резерв на возможные потери	14646	17578
Чистая ссудная задолженность	705663	588428

Основным направлением предоставления кредитов юридическим лицам является финансирование текущей деятельности заемщиков.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Таблица 5 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>	<i>на 01.01.2013 года</i>
Торговля	198873	203597
Промышленность	147610	132842
Строительство	43024	34000
Сельское хозяйство	33851	24575
Транспорт и связь	784	0
Прочие	205181	152956
Итого	629323	547970
Физические лица	40986	28036
Межбанковские кредиты	50000	30000
Всего	720309	606006

Приоритетным для Банка является кредитование заемщиков, находящихся и ведущих свою деятельность внутри региона – Нижегородской области.

Банком контролируются сроки, оставшиеся до полного погашения кредитов в целях управления ликвидностью.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 года, в разрезе категорий качества кредитов:

Таблица 6 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
I категория	526937	51890	12530	43857	72882	345778
II категория	166886	160	11580	35200	102344	17602
III категория	13343	0	0	0	12698	645
IV категория	936	936	0	0	0	0
V категория	12207	12207	0	0	0	0
ВСЕГО	720309	65193	24110	79057	187924	364025

Просроченная задолженность по 4 и 5 категории качества отражена по сроку до 1 месяца. Структура кредитного портфеля Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2013 года, в разрезе категорий качества кредитов:

Таблица 7 (тыс.руб.)

Категория качества ссуд	Итого	в том числе по срокам оставшимся до погашения				
		до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
I категория	444293	36320	15827	71153	67109	253884
II категория	140703	3500	16057	31692	72999	16455
III категория	4745	0	0	0	0	4745
IV категория	2005	2005	0	0	0	0
V категория	14260	14260	0	0	0	0
ВСЕГО	606006	56085	31884	102845	140108	275084

Просроченная задолженность по 4 и 5 категории качества отражена по сроку до 1 месяца.

4.3. Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 8 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	в том числе по срокам погашения			
		до 1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Российские государственные облигации	255233	0	0	0	255233
Облигации кредитных организаций, в том числе	104356	0	104356	0	0
- Российской Федерации	104356	0	104356	0	0
ВСЕГО	359589	0	104356	0	255233

Оставшиеся сроки погашения определены, исходя из условий выпуска ценных бумаг. Все ценные бумаги обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночную котировку. В балансе ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учтены по текущей справедливой стоимости. Резервы на возможные потери не создаются. Российские государственные облигации предоставлены в качестве обеспечения по ломбардным кредитам Банка России в сумме 86394 тысячи рублей.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2013 года:

Таблица 9 (тыс.руб.)

Виды ценных бумаг	Итого	в том числе по срокам погашения			
		до 1 месяца	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Российские государственные облигации	150620	0	0	0	150620
Облигации кредитных организаций, в том числе	0	0	0	0	0
- Российской Федерации	0	0	0	0	0
ВСЕГО	150620	0	0	0	150620

4.4. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Таблица 10 (тыс.руб.)

	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Земля, используемая в основной деятельности	Материальные запасы	ИТОГО
Стоимость или оценка на 01.01.2013 года	88139	6759	21820	83	116801
Накопленная амортизация	1060	3652	0	0	4712
Балансовая стоимость на 01.01.2013 года	87079	3107	21820	83	112089
Поступления	0	481	0	1128	1609
Выбытия	9200	320	0	1138	10658
Начисление амортизации	395	825	0	0	1220
Амортизация по	0	320	0	0	320

выбывшему имуществу					
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2014 года	77484	2763	21820	73	102140
Стоимость или оценка на 01.01.2014 года	78939	6920	21820	73	107752
Накопленная амортизация на 01.01.2014 года	1455	4157	0	0	5612

По состоянию на отчетную дату и в течение 2013 года Банк не имел имущества, временно не используемого в основной деятельности. Отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства, принадлежащие Банку. Банк не использует принадлежащие ему на праве собственности основные средства в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

В соответствии с действующей в Банке Учетной политикой, основные средства учитываются на балансе по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не проводится. Датой последней переоценки недвижимости является 01 января 2007 года. Основная часть недвижимого имущества и земельный участок приобретены в 2010 году по договору купли-продажи. Цена сделки была определена на основании независимой оценки. Независимый оценщик ООО «Оценочная компания «Нижегородский капитал», член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» регистрационный номер 001345. При оценке здания использовались доходный, сравнительный и затратный методы оценки стоимости имущества. Итоговая величина рыночной стоимости здания рассчитывалась как средневзвешенная величина стоимости объекта полученная по всем трем методам. При оценке земельного участка применялся сравнительный метод оценки стоимости имущества.

4.5. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет изменения резервов на возможные потери.

Таблица 11 (тыс.руб.)

Прочие активы	на 01.01.2014 года		на 01.01.2013 года	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Требования банка по получению процентов	3311	136	2857	207
- в том числе просроченные проценты	174	129	199	199
Требования банка по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	130	32	48	15
- в том числе просроченные свыше 30 дней	29	3	14	14
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	1028	х	1638	х
Расчеты по брокерским операциям	93	0	92	0
Расчеты с поставщиками услуг	0	0	21	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	256	х	157	х
Итого прочие нефинансовые активы	4818	168	4813	222

Всего прочие активы	4650	4591
----------------------------	-------------	-------------

Все прочие активы учтены в валюте Российской Федерации. Далее представлен анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2014 года.

Таблица 12 (тыс.руб.)

<i>прочие активы</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>просроченные</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 6 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>
Требования банка по получению процентов	3311	174	3137	-	-	-
Требования банка по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	130	29	101	-	-	-
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	1028	-	-	-	1028	-
Расчеты по брокерским операциям	93	-	93	-	-	-
Расходы будущих периодов по другим операциям	256	-	-	256	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	4818	203	3331	256	1028	-

Анализ прочих активов по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2013 года:

Таблица 13 (тыс.руб.)

<i>прочие активы</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>просроченные</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 6 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>
Требования банка по получению процентов	2857	199	2658	-	-	-
Требования банка по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	48	14	34	-	-	-
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	1638	-	-	-	1638	-
Расчеты по брокерским операциям	92	-	92	-	-	-
Расчеты с поставщиками услуг	21	-	21	-	-	-
Расходы будущих периодов по другим операциям	157	-	-	157	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	4813	213	2805	157	1638	-

4.6. Объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

Таблица 14 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>	<i>на 01.01.2013 года</i>
<i>Средства клиентов юридических лиц всего, в том числе:</i>	261276	157118
- остатки на расчетных счетах	136782	84279
- срочные депозиты, в том числе:	124494	72839
- субординированные депозиты	106770	54770
<i>Средства клиентов физических лиц всего, в том числе:</i>	678298	457081
- остатки на текущих счетах	4664	5841
- остатки на счетах вкладов	673634	451240
Всего средства клиентов не являющихся кредитными организациями	939574	614199

По состоянию на отчетную дату все средства клиентов привлечены в валюте Российской Федерации. Далее представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

Таблица 15 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>	<i>на 01.01.2013 года</i>
Торговля	61133	36745
Промышленность	45700	37610
Строительство	42684	3028
Сельское хозяйство	9082	4066
Транспорт и связь	272	0
Прочие	102405	75669
Итого	261276	157118
Физические лица	678298	457081
Всего	939574	614199

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату у Банка не имеется обязательств, не исполненных в срок.

4.7. Объем, структура и изменение прочих обязательств

Таблица 16 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>	<i>на 01.01.2013 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	18334	15337
Обязательства Банка по уплате процентов по ломбардным кредитам Банка России	77	41
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	52	45
Текущие обязательства по налогу на прибыль	239	189
Текущие обязательства по прочим налогам	525	530
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	6
Резервы - оценочные обязательства	0	2756

некредитного характера		
Прочие	147	156
ВСЕГО	19374	19060

На начало отчетного периода Банк создал резервы – оценочные обязательства некредитного характера под ожидаемые будущие убытки, связанные с изменением конъюнктуры рынка государственных ценных бумаг, вызванным падением котировок по «коротким» ценным бумагам. Оценочное обязательство списано с баланса в течение отчетного периода, в связи с выбытием данного вида ценных бумаг.

Вся сумма прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации. Далее представлен анализ прочих обязательств по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 17 (тыс.руб.)

<i>прочие обязательства</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>до 1 месяца</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 6 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	18334	1675	3604	5811	6791	453
Обязательства Банка по уплате процентов по ломбардным кредитам Банка России	77	77	-	-	-	-
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	52	52	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	239	239	-	-	-	-
Текущие обязательства по прочим налогам	525	23	502	-	-	-
Прочие	147	147	-	-	-	-
ВСЕГО	19374	2213	4106	5811	6791	453

Анализ прочих обязательств по срокам оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2013 года:

Таблица 18 (тыс.руб.)

<i>прочие обязательства</i>	<i>Итого</i>	<i>в том числе по срокам погашения</i>				
		<i>до 1 месяца</i>	<i>до 3 месяцев</i>	<i>до 6 месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Обязательства банка по уплате процентов по депозитам физических лиц	15337	1095	2230	5408	6518	86
Обязательства Банка по уплате процентов по ломбардным кредитам Банка России	41	41	-	-	-	-
Обязательства Банка по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	45	33	12	-	-	-

Текущие обязательства по налогу на прибыль	189	189	-	-	-	-
Текущие обязательства по прочим налогам	530	25	505	-	-	-
Расчеты с акционерами по дивидендам	6	6	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2756	-	-	-	2756	-
Прочие	156	156	-	-	-	-
ВСЕГО	19060	1545	2747	5408	9274	86

4.8. Уставный капитал. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2014 года составляет 143000 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость – 0,1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2012 году и в 2013 году эмиссии акций не проводились.

4.9. Отчет о прибылях и убытках. Ниже представлена информация об изменениях сумм резервов на возможные потери (сумм обесценения и сумм восстановления обесценения) по каждому виду активов, в том числе изменения, признаваемые в отчете о прибылях и убытках.

Таблица 19 (тыс.руб.)

Активы	Остаток резерва на 01.01.2013 года	Обесценение (расход)	Восстановление (доход)	Изменение, признанное в отчете о прибылях и убытках «+» доход, «-» расход	Списано активов за счет созданного резерва	Остаток резерва на 01.01.2014 года
1.Ссудная задолженность	17578	4423	-5855	1432	-1500	14646
2.Требования по процентам	207	81	-121	40	-31	136
3.Прочие требования	15	121	-93	-28	-11	32
4.Условные обязательства кредитного характера	125	3401	-3416	15	0	110
5.Оценочные обязательства некредитного характера	2756	1394	-4150	2756	0	0
ВСЕГО	20681	9420	-13635	4215	-1542	14924

В течение отчетного периода Банком было реализовано жилое помещение, ранее используемое в представительских целях. В отчете о прибылях и убытках Банк отразил убыток от реализации в сумме 950 тысяч рублей, в том числе 150 тысяч рублей расходы на реализацию. Цена сделки соответствовала справедливой стоимости недвижимого имущества на дату реализации.

По состоянию на отчетную дату единственным компонентом налога на прибыль являются текущие расходы по налогу на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2012 год: 20%). Ставка налога на

прибыль, применяемая к прибыли в виде процентных доходов по государственным ценным бумагам составляет 15% (2012 год: 15%). Процентный доход по государственным ценным бумагам за 2013 год составил 14532 тысячи рублей. Общая сумма налога на прибыль составила 7746 тысяч рублей, в том числе по государственным ценным бумагам 2180 тысяч рублей.

В отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на содержание персонала» отражена сумма вознаграждений работникам Банка в размере 23773 тысячи рублей. Порядок и условия выплат вознаграждений определены системой оплаты труда, принятой в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по вопросам оплаты труда работников. Оплата труда осуществляется только в денежной форме. Система оплаты труда определяет постоянную величину вознаграждений работникам Банка в виде должностных окладов установленным штатным расписанием. Переменная величина вознаграждений включает в себя выплаты стимулирующего характера и выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к окладам за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные, и праздничные дни. Выплаты компенсирующего характера определяются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации и не зависят от итогов работы Банка. Выплаты стимулирующего характера определяются внутренними положениями Банка и напрямую зависят от выполнения плана прибыли в течение отчетного периода и финансовых результатах работы Банка за отчетный год. Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом в течение года получает фиксированное вознаграждение в виде должностного оклада. По окончании финансового года, в прямой зависимости от финансовых результатов работы Банка лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом производится выплата стимулирующего характера (бонус) в размере, определяемом Советом Директоров, но не более 20% от полученной Банком прибыли. Выплаты стимулирующего характера в виде дополнительного бонуса, определяемого в процентном соотношении от полученной Банком прибыли за год, другим работникам Банка трудовыми договорами не предусмотрены. За 2013 год доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 6871 тыс.рублей или 29%, доля компенсационных выплат составила 2095 тыс.рублей или 9%, доля выплат стимулирующего характера составила 14807 тыс.рублей или 62%.

4.10. Отчет об уровне достаточности капитала. Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01 января 2014 года сумма капитала, управляемого Банком составила 339309 тысяч рублей (на 01.01.2013 года: 280876 тысяч рублей). Управление капиталом Банка осуществляется путем выполнения следующих процедур:

- мониторинг размера капитала Банка на ежедневной основе,
- ежемесячное предоставление в Банк России сведений о расчете нормативов достаточности капитала,
- увеличение размеров собственного капитала в целях соответствия требованиям, предъявляемым действующим законодательством к размеру капитала, в том числе за счет собственной прибыли Банка и за счет привлечения субординированных депозитов юридических лиц.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка по форме 0409134 «Расчет собственных средств капитала» в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала:

Таблица 20 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>	<i>на 01.01.2013 года</i>
Основной капитал:		
Уставный капитал	143000	143000
Резервный фонд	8000	8000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	60292	41946
Итого источники основного капитала	211292	192946
Суммы, уменьшающие основной капитал	0	0
Дополнительный капитал:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48	48
Нераспределенная прибыль текущего года	28830	34189
Субординированные депозиты по остаточной стоимости	99139	53693
Итого источники дополнительного капитала	128017	87930
<i>ВСЕГО КАПИТАЛ БАНКА</i>	<i>339309</i>	<i>280876</i>

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, Банком наряду с расчетом капитала в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», рассчитывается нормативный капитал в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Начиная с 01 января 2014 года, расчетная величина обязательных нормативов кредитных организаций будет определяться от величины капитала рассчитанного по «Базелю III».

Далее представлен сравнительный анализ нормативного капитала рассчитанного на основе Положения Банка России № 215-П и капитала рассчитанного на основе «Базель III» по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 21 (тыс.руб.)

	<i>на 01.01.2014 года</i>		<i>на 01.01.2013 года</i>	
	<i>215-П</i>	<i>«Базель III»</i>	<i>215-П</i>	<i>«Базель III»</i>
Основной капитал:				
Уставный капитал	143000	143000	143000	143000
Резервный фонд	8000	8000	8000	8000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской	60292	60292	41945	41945

организацией				
Сумма источников базового капитала	х	211292	х	192945
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	х	0	х	0
Базовый капитал, итого	х	211292	х	192945
Сумма источников добавочного капитала	х	0	х	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	х	0	х	0
Добавочный капитал, итого	х	0	х	0
Сумма источников основного капитала	211292	211292	192945	192945
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	0	0	0	0
Основной капитал, итого	211292	211292	192945	192945
Дополнительный капитал:				
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	28830	20422	34189	31838
Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0	1	1
Субординированные депозиты по остаточной стоимости	99139	94425	53693	48324
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48	48	48	48
Сумма источников дополнительного капитала	128017	114895	87931	80211
Дополнительный капитал, итого	128017	114895	87931	80211
ВСЕГО КАПИТАЛ	339309	326187	280876	273156

Капитал, рассчитанный на отчетную дату по «Базелю III» меньше на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» - 8408 тысяч рублей и на разницу в расчете субординированных депозитов по остаточной стоимости - 4714 тысячи рублей. По оценкам специалистов Банка, изменения в порядке расчета капитала кредитных организаций не повлияют на показатели достаточности капитала в будущем и позволят обеспечить будущую деятельность Банка. На отчетную дату Банком выполняются все требования капиталу, предъявляемые действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.11. Отчет о движении денежных средств. Все денежные средства и их эквиваленты доступны для использования Банком. В течение отчетного периода Банк не проводил инвестиционные и финансовые операции, не требующие использование денежных средств.

Увеличение операционных возможностей Банка в течение 2013 года имело место быть, в том числе благодаря чистому приросту средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В частности увеличение средств клиентов на 325 миллионов рублей позволило дополнительно разместить свободные денежные средства в ссуды и ссудную задолженность в сумме 116 миллионов рублей и в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 209 миллионов рублей. Географической зоной движения денежных средств Банка является Российская Федерация, и в частности Нижегородская область.

5.УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

5.1. Финансовая устойчивость Банка в определенной степени зависит от установленной системы управления рисками, присущими банковской деятельности. Банк подвержен рискам, связанным с операциями, характерными для деятельности кредитных организаций: кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск нарушения информационной безопасности, правовой и репутационный риск.

Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная в Банке, определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками, инструменты управления рисками, процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- стандартизация процедур управления рисками, путем утверждения внутренних документов, положений, методик по управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система оценки и контроля.

Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков Банка.

В принятой на 2012-2014 годы Стратегии развития Банка определены основные направления в области управления рисками и капиталом: совершенствование системы по управлению рисками, в том числе внедрение комплексного стресс-тестирования банковских рисков.

В рамках совершенствования системы по управлению рисками Банком были внесены изменения и пересмотрен ряд Положений по управлению банковскими рисками. В частности внесены изменения в оценку и мониторинг стратегического риска, определена шкала приемлемости уровня стратегического риска для деятельности Банка: допустимый и недопустимый риск. Пересмотрено Положение о порядке расчета рыночного риска, в частности введено новое понятие «намерения о реализации в краткосрочной перспективе». Принято новое Положение об оценке и организации

управления риском материальной мотивации в целях определения порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Определены структурные подразделения ответственные за мониторинг системы оплаты труда и оценку показателя управления риском материальной мотивации. Пересмотрены Положение об организации управления операционным риском и Положение об оценке рисков нарушения информационной безопасности. Определен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, периодичность оценки органами управления результатов данных расследований и оценки достигнутого уровня управления операционным риском, внедрена система оценки эффективности управления операционным риском. Скорректирована система полномочий в управлении риском нарушений информационной безопасности и установлена периодичность результатов оценки данного риска органами управления Банка. В перспективе Банком планируются внесение изменений в Методику оценки кредитного риска, принимаемого на себя Банком, в частности в вопросах межбанковского кредитования. Внесены изменения в систему управления риском ликвидности: Банком установлен лимит на показатель риска на крупных кредиторов и определен порядок мониторинга данного показателя.

В управлении банковскими рисками участвует большинство подразделений Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Руководит системой управления банковскими рисками Совет директоров Банка. Анализ, оценка и мониторинг выполнения нормативов, установленных актами Банка России, контроль за соблюдением лимитов банковских рисков, своевременное проведение мониторинга банковских рисков и предоставление внутренней отчетности по рискам руководству Банка осуществляется отделом по управлению банковскими рисками.

Предоставление внутренней отчетности, касающейся риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Внутренняя отчетность по остальным рискам, принимаемым на себя Банком, предоставляется на ежемесячной и (или) ежеквартальной основе.

5.2. На отчетную дату нормативные требования к достаточности капитала составляют 10% от активов Банка. Объем фактического капитала составляет около 27% от суммы активов, взвешенных с учетом рисков. В течение 2013 года фактический размер достаточности капитала значительно не изменялся.

5.3. Основными направлениями концентрации рисков, связанных с операциями, характерными для Банка являются:

- концентрация кредитного риска по отраслям экономики,
- концентрация кредитного риска по крупным заемщикам (в том числе межбанковские кредиты),
- концентрация кредитного риска по акционерам Банка,
- концентрация кредитного риска по инсайдерам Банка,
- концентрация валютного риска по открытым валютным позициям,
- концентрация риска ликвидности по крупным кредиторам Банка.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение установленных лимитов не допускается.

Кредитной политикой, утвержденной 30.03.2009 года (в действующей редакции), установлены совокупные лимиты концентрации отраслевых рисков:

Таблица 22(тыс. руб.)

Отрасль экономики	Установленный лимит	Фактическое значение	
		сумма	%
Торговля	<50%	198873	30%
Промышленность	<50%	147610	22%
Сельское хозяйство	<30%	33851	5%
Транспорт	<5%	784	0%
Строительство	<20%	43024	6%
Сфера обслуживания	<5%	0	0%
Местные администрации	<10%	0	0%
Прочие	<40%	205181	31%
Физические лица, в т.ч.	<15%	40986	6%
- ипотечные ссуды	лимит не установлен	11096	2%
- иные потребительские ссуды	лимит не установлен	29890	4%
ИТОГО		670309	100%
Межбанковские кредиты и депозиты	Лимиты установлены по каждому банку, в виде предельного размера выдачи	50000	x
ВСЕГО		720309	x

Контроль концентрации кредитного риска по крупным заемщикам, инсайдерам и акционерам Банка ведется путем расчета на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1. Контроль концентрации риска ликвидности по крупным кредиторам Банка ведется путем расчета на ежемесячной основе показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов. По состоянию на 01.01.2014 года показатель риска на крупных кредиторов составил 94,2% (на 01.01.2013 года: 105,1 %). Лимит риска на крупных кредиторов устанавливается банком с периодичностью не реже 2-х раз в год.

5.4. Основными рисками, которые Банк на себя принимает, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие не исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства

Оценка уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе и включает в себя оценку финансового положения заемщиков Банка, оценку качества обслуживания долга и формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Иные существенные факторы, используемые для оценки кредитного риска:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;

- возможность (при необходимости) принудительного взыскания в отношении обеспечения с учетом различных сценариев.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям по кредитованию, но и распространяется на целый ряд других банковских операций, включая предоставление гарантий, операции по учету векселей сторонних эмитентов, приобретение прав требований и другие.

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 представлены в таблице 23.

Таблица 23 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Категория качества</i>				
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	3620	3620	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	50000	50000	0	0	0	0
- входящим в 20-ку крупнейших Российских банков	0	0	0	0	0	0
- другим банкам	50000	50000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	629323	435951	166886	13343	936	12207
- корпоративные кредиты	351095	168626	161426	13343	0	7700
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	2588	2588	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	275640	264737	5460	0	936	4507
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	40986	40986	0	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	29890	29890	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты	11096	11096	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	3311	2356	826	0	0	129
Прочие требования	122	93	0	0	0	29
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	101	0	101	0	0	0
Итого балансовые активы	727463	533006	167813	13343	936	12365
Неиспользованные кредитные линии	333394	315053	18341	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	8793	8793	0	0	0	0
ВСЕГО	1069650	856852	186154	13343	936	12365

Все активы выражены в валюте Российской Федерации. Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях. Географическое распределение кредитного риска

выглядит следующим образом: корреспондентские счета и кредиты, предоставленные кредитным организациям – Российская Федерация; кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии – Нижегородская область.

Результаты классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 представлены в таблице 24.

Таблица 24 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Категория качества</i>				
		<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	1579	1579	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	30000	30000	0	0	0	0
- входящим в 20-ку крупнейших Российских банков	0	0	0	0	0	0
- другим банкам	30000	30000	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	547970	386257	140703	4745	2005	14260
- корпоративные кредиты	294620	145161	135514	4745	0	9200
- кредиты некоммерческим и общественным организациям	1513	1113	400	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	251837	239983	4789	0	2005	5060
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	28036	28036	0	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	21589	21589	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты	6447	6447	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2857	1985	673	0	0	199
Прочие требования	106	92	0	0	0	14
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	34	0	34	0	0	0
Итого балансовые активы	610582	447949	141410	4745	2005	14473
Неиспользованные кредитные линии	236829	220356	16473	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	336	336	0	0	0	0
ВСЕГО	847747	668641	157883	4545	2005	14473

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 25 (тыс.руб.)

Состав активов	Сумма требований	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
Денежные средства	46127	46127	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	54287	54287	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3620	0	2293	0	1327	0
Чистая ссудная задолженность	705663	0	45000	0	660663	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359589	229710	0	25523	104356	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102140	0	0	0	102140	0
Прочие активы	4650	0	93	0	4557	0
Всего активы*	1276076	330124	47386	25523	873043	0

* - сумма активов представлена без учета коэффициента риска, а также повышенных коэффициентов

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения:

Таблица 26 (тыс.руб.)

Состав активов	Просроченная задолженность на 01.01.2014 года				Просроченная задолженность на 01.01.2013 года			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты предоставленные	0	0	0	13143	0	2005	0	14260
Требования по получению процентных доходов	45	0	0	129	0	0	0	199
Прочие требования	0	15	7	7	0	5	6	3
ИТОГО	45	15	7	13279	0	2010	6	14462

По состоянию на 01 января 2014 года просроченная ссудная задолженность составила 1,8% от общей суммы выданных кредитов (2012 год: 2,5%). По всей просроченной задолженности, отнесенной к пятой категории качества, создан резерв в размере 100%. Банком проводится активная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2014 года представлена в таблице 27

Таблица 27 (тыс.руб.)

Состав активов				Категория качества
----------------	--	--	--	--------------------

	<i>Сумма требований</i>	<i>Итого расчетный резерв</i>	<i>Итого фактически сформированный резерв</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	3620	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	720309	17464	14646	1396	566	477	12207
Требования по получению процентных доходов	3311	X	136	7	0	0	129
Прочие требования	122	29	29	0	0	0	29
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	101	X	3	3	0	0	0
ИТОГО	727463	17493	14814	1406	566	477	12365
Неиспользованные кредитные линии.	333394	203	110	110	0	0	0
Банковская гарантия	8793	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО	1069650	17696	14924	1516	566	477	12365

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2013 года представлена в таблице 28.

Таблица 28 (тыс.руб.)

<i>Состав активов</i>	<i>Сумма требований</i>	<i>Итого расчетный резерв</i>	<i>Итого фактически сформированный резерв</i>	<i>Категория качества</i>			
				<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Корреспондентские счета	1579	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	606006	18605	17578	1560	735	1023	14260
Требования по получению процентных доходов	2857	X	207	8	0	0	199
Прочие требования	106	14	14	0	0	0	14
Прочие требования, сгруппированные в портфели однородных требований	34	X	1	1	0	0	0
ИТОГО балансовые активы	610582	18619	17800	1569	735	1023	14473
Неиспользованные кредитные линии.	236829	165	125	125	0	0	0
Банковская	336	0	0	0	0	0	0

гарантия							
ВСЕГО	847747	18784	17925	1694	735	1023	14473

Объем пролонгированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года составил 4428 тысяч рублей или 0,6% от общего объема кредитного портфеля (01.01.2013 года: 31879, 5,3%). Других реструктурированных активов Банк не имеет.

В общем объеме пролонгированной ссудной задолженности:

- 2412 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 1 категории качества,
- 936 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 4 категории качества,
- 1080 тыс. рублей – ссудная задолженность, отнесенная к 5 категории качества.

Порядок осуществления кредитных операций, классификация выданных ссуд заемщикам, определение и минимизация рисков, связанных с кредитной деятельностью строится в соответствии с внутренними методиками и процедурами, на основе которых идентифицируется, измеряется и контролируется кредитный риск.

Методика оценки финансового положения заемщиков банка, порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, являются частью Кредитной политики Банка. Все внутренние документы по кредитованию прошли процедуру доработки, уточнения, изменения и утверждения Советом директоров.

В процессе своей деятельности Банк использует такие ключевые направления политики минимизации кредитных рисков как: разработка стандартных процедур и минимальных критериев для кредитования; административная организация процесса принятия решений и контроля, постоянный мониторинг кредитного риска по каждому заемщику. Контроль за кредитным риском включает как предварительный, так и последующий контроль, ежедневные расчеты максимальных размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6); гарантий, поручительств и кредитов, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1); совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1).

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных кредитных линий. По состоянию на 01.01.2014 года всего открыто 104 кредитных линии (2012 год: 86) с общим лимитом 836432 тысячи рублей (2012 год: 733450 тысяч рублей), сумма неиспользованного лимита составила 333394 тысяч рублей (2012 год: 236829 тысяч рублей). В рамках проведения долгосрочной политики в области кредитования крупных заемщиков Банком привлекаются новые клиенты, что в значительной степени влияет на увеличение объемов кредитования. Использование такого финансового инструмента как кредитная линия позволяет заемщику более рационально использовать свои свободные денежные средства и уменьшить расходы по процентам, что в свою очередь является, несомненно, привлекательным для заемщика. Средний срок кредитных линий – 3 года. Линии возобновляемые. В зависимости от уровня мгновенной ликвидности Банк, имеет возможность перенести срок выдачи заемщику очередного транша. Кроме того, Банк может прекратить выдачу по кредитной линии при ухудшении финансового состояния заемщика.

В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов, при кредитовании особое внимание уделяется вопросам вторичного источника погашения кредита – обеспечению в форме залога (как основному варианту) и иным видам обеспечения. Политика Банка в области обеспечения кредитов направлена на выбор наиболее ликвидного залога, который может быть быстро реализован и стоимость которого в случае реализации достаточна для погашения всей задолженности – как суммы основного долга, так и суммы начисленных процентов. Сумма обеспечения должна составлять не менее 120% суммы выдаваемых кредитов.

В своей деятельности Банком используются следующие виды обеспечения кредитного риска: недвижимое имущество, транспортные средства, оборудование, гарантии и поручительства. Основным видом залогового обеспечения используемого Банком при кредитовании юридических лиц является залог недвижимого имущества. Из общей суммы кредитного портфеля 544 миллиона рублей – это кредиты под залог недвижимого имущества, которое является обеспечением второй категории качества.

По состоянию на 01.01.2014 года сумма залогового обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва составила 122898 тысяч рублей. Обеспечение в виде залогового имущества оценивается и принимается к учету по залоговой стоимости.

Залоговая стоимость предмета залога определяется специалистами Банка на основании имеющейся информации о справедливой стоимости предмета залога, либо его аналога, полученная из источников средств массовой информации, а также мониторинга цен, сложившихся на рынке.

Банк использует в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России активы, в виде долговых обязательств Российской Федерации «имеющиеся в наличии для продажи» (см. выше). Другие активы в качестве обеспечения Банком не используются.

5.5. Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск связан с вероятностью реализации потерь по активам из-за колебаний (нестабильности) рынка (курсов, ставок). Рыночный риск (как риск позиции) может иметь различные формы. Для Банка актуальным является риск падения котировок по ценным бумагам, принадлежащим Банку.

В целях оценки рыночного риска Банк использовал показатели, установленные Положением Банка России от 28.09.2012 года N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». На отчетную дату Банк рассчитывает рыночный риск по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые), имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на балансовых счетах N 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», в отношении которых у Банка имеется намерение о реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2014 года составила 0 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 23565 тыс. рублей).

Анализ чувствительности стоимости всего портфеля долговых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» к изменениям доходности к погашению на рынке финансовых инструментов показал, что если бы на 01 января 2014 года доходность была на 20 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составили бы на 3199 тысяч рублей (01.01.2013 года: на 552 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой. Если бы доходность была на 20 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, капитал Банка (по «Базелю III») составил бы на 3216 тысяч рублей (01.01.2013 года: на 555 тысяч рублей) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой. При расчете чувствительности Банк использовал допущение, что внутренняя норма доходности по финансовым активам является рыночной ставкой дисконтирования. Банк применил метод дисконтирования денежных потоков, основанный на возможных колебаниях рыночных ставок.

Составляющими рыночного риска являются также процентный и валютный риски. Источником процентного риска в Банке является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения. В своей практической

работе, в качестве одного из подходов управления процентным риском, Банк использует повседневное балансирование портфеля активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину финансового результата и капитал Банк применяет метод измерения процентного риска (гэп-анализ), позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Периодичность проведения гэп-анализа определяется Политикой по управлению банковскими рисками, но не реже чем 2 раза в год. Банком применяются допущения о возможном досрочном востребовании вкладов физическими лицами. В целях измерения процентного риска Банком были определены финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми совершались операции и сделки:

- межбанковские кредиты,
- ссудная и приравненная к ней задолженность,
- финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи,
- средства клиентов.

В результате проведения гэп-анализа по состоянию на 01.01.2014 года определена чувствительность Банка к процентному риску и влияние изменения процентного риска на финансовый результат. В настоящее время существует потребность клиентов в кредитах сроком погашения превышающих один год, в то время как население предпочитает размещать свои вклады в короткие депозиты сроком до 1 года. В случае изменения процентных ставок в сторону увеличения на 400 базисных пунктов, влияние на финансовый результат составит 7313 тысяч рублей в уменьшение. Собственные средства уменьшатся также на 7313 тысяч рублей.

В целях контроля уровня валютного риска Банк устанавливает лимит открытых валютных позиций, как в разрезе валют, так и в целом по совокупной валютной позиции, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Операции банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют.

5.6. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Основными задачами управления ликвидностью является оценка способности Банка в течение определенного периода времени изменять неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости Банка путем роста доходов. В целях контроля состояния ликвидности Банка, отделом по управлению банковскими рисками анализируются соотношения между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, а также других факторов. В зависимости от сроков погашения требований и обязательств

в банке рассматриваются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

В целях снижения вероятности потери ликвидности Банк осуществлял ежедневный мониторинг уровня риска ликвидности, обусловленного способностью Банка обеспечить надлежащее исполнение своих финансовых обязательств. Текущее управление, оценка и контроль риска потери ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками». Общая схема оперативного анализа риска потери ликвидности банка, строится на основе ежедневного расчета показателей ликвидности согласно действующим нормативным актам Банка России, абсолютные значения которых представлены в Таблице 1, и анализа платежной позиции, рассчитанной на ежедневной и ежемесячной основе.

5.7. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий или бездействий, а также недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных и других систем. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется отделом по управлению банковскими рисками, на основании внутренних документов, включающих в себя отчет о понесенных операционных убытках за отчетный месяц, сведения об их видах и размерах. Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

На основании Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банком установлен регламент и порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Величина доходов за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, и по состоянию на 01.01.2013 года составила 73094 тысячи рублей.

5.8. Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Оценка и контроль уровня стратегического риска включает в себя проведения план-фактного анализа показателей, определяющих эффективность деятельности Банка, и определенных Стратегией развития Банка как стратегические ориентиры. В основе управления стратегическим риском лежит принятие управленческих решений на основе анализа фактического выполнения показателей, определенных стратегией развития Банка и стадии достижения стратегических целей.

Правовой и репутационный риски – риски возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов, обусловленных неэффективностью организации правовой работы в Банке и несоблюдением кредитной организацией законодательства Российской Федерации, принципов профессиональной этики, договорных отношений с контрагентами Банка и наличия негативной информации о Банке в СМИ.

Оценка и контроль уровня правового и репутационного риска включает в себя мониторинг факторов возникновения правового и репутационного риска и оценка их

влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и финансовое состояние Банка.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с банком лицам, в том числе относятся:

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, владеющими более чем 5 процентами голосующих акций, членами Совета директоров и Правления Банка, а также с предприятиями и физическими лицами с ними связанными. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, в том числе субординированных.

6.2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:

Таблица 29 (тыс.руб.)

Показатели	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Организации, связанные с аффилированным и лицами Банка</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Прочие</i>
Активные операции				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2013 года	0	72890	5235	1846
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2013 года	0	1076	0	0
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение 2013 г.	0	83820	2370	3181
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение 2013г.	0	101081	6272	1811
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2014 года	0	55629	1333	3216
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2014 года	0	1	0	0
Пассивные операции				
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2013 г.	177829	1750	6465	115032
- в том числе субординированных	28000	1750	0	16000

Сумма привлеченных депозитов в течение 2013г.	150645	15000	938	66457
- в том числе субординированных	24000	0	0	28000
Сумма возвращенных депозитов в течение 2013 г.	0	11000	4464	551
- в том числе субординированных	0	0	0	0
Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.2014 г.	328474	5750	2939	180938
- в том числе субординированных	52000	0	0	44000
Общая сумма средств на расчетных счетах клиентов на 01.01.2014 года.	507	29194	0	4148
Общая сумма обязательств кредитного характера на 01.01.2014 года.	0	10681	400	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы по предоставленным кредитам	0	9401	298	431
Процентные расходы по привлеченным средствам	23726	295	133	14842
Комиссионные доходы	23	1423	0	47

Доля размещенных денежных средств связанным с Банком лицам в общем объеме кредитных требований (720 млн. рублей) составила по состоянию на 01.01.2014 года – 8%. В основном это организации, находящиеся под контролем аффилированных лиц Банка.

Доля привлеченных средств связанных с Банком лиц, в общем объеме привлечения (1025 млн. рублей) по состоянию на 01.01.2014 года составила 53,8%. Одним из основных источников привлечения денежных средств являются вклады физических лиц, в том числе акционеров и инсайдеров Банка.

В течение отчетного года Банком были привлечены средства аффилированных лиц Банка, в виде субординированных депозитов в сумме 52 млн. рублей.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете Директоров, все сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются после их одобрения Советом директоров Банка. К данным сделкам в частности в 2013 году относятся сделки по выдаче кредитов предприятиям, по отношению к которым члены Совета директоров, либо их родственники являются аффилированными лицами.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

7.1. Общее руководство деятельностью ЗАО комбанка «Арзамас» осуществляет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Количественный состав Совета директоров Банка определен Уставом и составляет 7 человек. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Действующий состав Совета директоров избран на годовом общем собрании акционеров 24.05.2013 года (протокол № 24). Четверо членов Совета директоров являются акционерами Банка, с долей в уставном капитале от 20 до 27 процентов, двое членов Совета директоров являются независимыми директорами. В состав Совета

