



Аktionерам

Аktionерного коммерческого Банка

“Северо-Западный 1 Альянс Банк”

открытое акционерное общество

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аktionерного коммерческого Банка

“Северо-Западный 1 Альянс Банк”

открытое акционерное общество

за 2013 год

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>



Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерный коммерческий Банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество.
Место нахождения (юридический адрес):	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.
Почтовый адрес:	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года, регистрационный номер 766.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1033501068941 30 января 2003 года. Свидетельство серии 35 № 001023160.</p>



Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество (далее – "Банк") за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 37 (тридцати семи) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Заместитель директора ЗАО "КПМГ"
(доверенность от 11 октября 2013 № 112/13)



Кузнецов А.А.

31 марта 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09306321	766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество,

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	24630	26040
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	147605	78259
2.1.	Обязательные резервы	4894	3076
3.	Средства в кредитных организациях	65220	48670
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2571564	1951025
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26407	29047
9.	Прочие активы	25892	25600
10.	Всего активов	2861318	2158641
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1981476	1404222
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357129	259525
13.1.	Вклады физических лиц	185897	45641
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	16578	11405
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	848	1484
18.	Всего обязательств	2356031	1676636
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	460000	460000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	10565	9000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2118	2118
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9322	1074
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23282	9813
27.	Всего источников собственных средств	505287	482005
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	181418	179232
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88621	130762
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	09306321	766

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ
"Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	306380	180229
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7848	7575
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	298532	172654
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего,	130143	75382
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	123777	72555
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6366	2827
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176237	104847
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-50010	-11080
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1354	222
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	126227	93767
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3446	2588
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-67	-186
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	15686	10359
13	Комиссионные расходы	2958	3153
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8453	-1278
17	Прочие операционные доходы	2088	6129
18	Чистые доходы (расходы)	135969	108226
19	Операционные расходы	110332	95313
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	25637	12913
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2355	3100
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	23282	9813
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23282	9813

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2014 года

Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09306321	766

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ
"Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	534449	32431	566880
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	460000	0	460000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	460000	0	460000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9000	1565	10565
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2913	23745	26658
1.5.1	прошлых лет	1074	8249	9323
1.5.2	отчетного года	1839	15496	17335
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	60418	7121	67539
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,8	X	19,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	34503	56905	91408
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32479	48477	80956
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	540	9064	9604
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1484	-636	848
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 101236, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 21551;
 - 1.2. изменения качества ссуд 54329;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 710;
 - 1.4. иных причин 24646.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 52759, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1539;
 - 2.2. погашения ссуд 24919;
 - 2.3. изменения качества ссуд 9078;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 375;
 - 2.5. иных причин 16848.

Председатель Правления

Николаев О.М.

Главный Бухгалтер

Сульгина Т.Ф.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Дронина И.А.

Телефон: 458-89-47(доб.118)

31-03-2014

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09306321	766

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года
Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество.

Кредитной организации

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ Д

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10	19.9	23.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	117.7	77.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	266.4	196.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120	52.4	52.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	максимальное 21.2 минимальное 0.8	максимальное 13.9 минимальное 0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	274.4	196.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50	12.1	5.9
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	2.7	2.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	x	x	x
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x

Председатель Правления

Николаев О.М.

Главный бухгалтер

Сульгина Т.Ф.

М.П.

31 марта 2014 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	09306321	766

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО
Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	77528	23054
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	297097	175206
1.1.1	Проценты полученные	-124943	-73480
1.1.2	Проценты уплаченные	15686	10359
1.1.3	Комиссии полученные	-2958	-3153
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3446	2588
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2063	6127
1.1.8	Прочие операционные доходы	-110377	-91540
1.1.9	Операционные расходы	-2486	-3053
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	7173	-219352
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1818	3583
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-670553	-960508
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2608	-2214
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	577254	611919
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	97603	130572
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2079	-2704
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84701	-196298
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1966	-1710
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-1966	-1710
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	200000
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	200000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-67	-186
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	82668	1806
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	149893	148087
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	232561	149893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

Председатель Правления

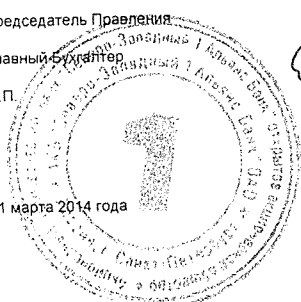
Николаев О.М.

Главный бухгалтер

Сулгына Т.Ф.

М.П.

31 марта 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” ОАО

к Годовому отчету за 2013 год

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах	2
1.2. Информация о банковской группе.	2
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.	2
1.4. Органы управления Банка	3
1.5. Политики и процедуры внутреннего контроля.	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2013 ГОД.....	5
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.	5
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год.	6
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности	7
2.3.1. Кредиты клиентам	7
2.3.2. Прочие активы и обязательства	8
2.3.3. Собственные средства	8
2.3.4. Анализ доходов и расходов	9
2.3.5. Экономические нормативы	9
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка	10
2.5. Информация о прибыли на акцию	12
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	13
4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	14
4.1. Система риск-менеджмента и краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	14
5. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	27
5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	27
5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	27
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	27
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	28
5.5. События после отчётной даты (далее – “СПОД”)	28
Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	28
Активы	28
5.6.1.1. Основные средства	29
5.6.1.2. Нематериальные активы	29
5.6.1.3. Материальные запасы	29
5.6.1.4. Ценные бумаги	29
5.6.1.5. Срочные сделки	29
5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам	29
5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	30
5.6.1.8. Обязательства	30
5.6.1.9. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)	30
5.6.1.10. Уставный капитал, дивиденды	31
5.6.1.11. Налог на прибыль	31
5.6.1.12. Отражение доходов и расходов	31
5.6.1.13. Переоценка средств в иностранной валюте	32

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество.

Сокращённое наименование: АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” ОАО.

Место нахождения (юридический адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Место нахождения (почтовый адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030807.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3523000385.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 458-89-47(тел.), 329-53-19 (факс).

Адрес электронной почты: (E-mail): info@nwlab.ru

Адрес страницы в сети “Интернет”: www.nwlab.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1033501068941

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” ОАО (далее – “Банк”) состояла из 1 филиала, расположенного на территории Российской Федерации в г. Мурманске.

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

1.2. Информация о банковской группе.

Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом “О банках и банковской деятельности” и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

В соответствии с протоколом № 1 годового общего собрания акционеров от 18 апреля 2013 года Совет директоров Банка (СД) по состоянию на 1 января 2014 года был сформирован в следующем составе:

1. Петтер Хёйсет /Petter Bjørkly Høiseth/.
2. Гейр Андреассен /Geir Andreassen/.
3. Стик-Йоар Олсен /Stig-Joar Olsen/.
4. Салве Дале /Salve Dale/.
5. Гейр Рейерсен /Geir Reiersen/.
6. Захаржевский Олег Юрьевич.
7. Сомов Сергей Александрович.

На основании решения общего собрания акционеров (протокол №1 от 18.04.2013г.) из состава Совета директоров в 2013 году были исключены следующие члены: Оддмунд Осен /Oddmund Edvard Åsen/ и Труде Глад /Trude Glad/, и включены следующие члены: Гейр Андреассен /Geir Andreassen/ и Стик-Йоар Олсен /Stig-Joar Olsen/.

Иных изменений в составе Совета директоров в течение 2013 года не было.

Члены Совета директоров в течение 2013 года акциями Банка не владели.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка – Николаев Олег Михайлович.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка в 2013 году:

На 1 января 2013 года: Николаев О.М., Студенцов П.И., Вознюк С.А., Олсен С.-Й.

1 февраля 2013 года из состава Правления был исключен Олсен С.-Й.

Иных изменений в составе Правления Банка в течение 2013 года не было.

Председатель Правления и члены Правления в течение 2013 года акциями Банка не владели.

По состоянию на 1 января 2014 года списочная численность сотрудников Банка составляла 79 человек (по состоянию на 1 января 2013 года - 78 человек).

По состоянию на 1 января 2014 года число основного управленческого персонала Банка составляло 3 человека (по состоянию на 1 января 2013 года – 4 человека). В состав управленческого персонала входят члены Правления Банка.

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, в размере 10 353 тыс. руб. (в 2012 году – 11 085 тыс. руб.). Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчётной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2013 году не выплачивались (в 2012 году – не выплачивались).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

1.5 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку и внедрение соответствующих контрольных процедур. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе, при необходимости, вводит дополнительные процедуры контроля или вносит дополнения/изменения в существующие процедуры контроля.

Банк разработал систему политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации преступных доходов;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций и автоматизированные контрольные процедуры. Контроль за соблюдением бизнес-процессов Банка и их эффективностью осуществляется Службой внутреннего контроля (далее – “СВК”) путем проведения плановых тематических проверок.

Планирование проверок осуществляется СВК с учетом риск-ориентированного подхода. Прежде всего, проверяются направления деятельности, структурные подразделения, а также операции Банка, наиболее подверженные рискам.

СВК независима от текущей деятельности Банка и напрямую подотчетна Совету Директоров. Результаты проверок, проведенных СВК, обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов с представлением кратких отчетов высшему руководству Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Ревизионная Комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель Главного бухгалтера;
- Директор филиала в г.Мурманск;
- Заместитель Директора филиала в г.Мурманск;
- Главный бухгалтер филиала в г.Мурманск;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К осуществлению внутреннего контроля привлекаются все рабочие органы (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и обязательствами), руководители структурных подразделений и иные сотрудники Банка (в том числе сотрудники Юридического отдела и Отдела экономической и информационной безопасности). Данные органы и лица имеют установленный круг полномочий и ответственность за осуществление внутреннего контроля в пределах их компетенции, определенной внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2013 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов негосударственным коммерческим организациям и гражданам, привлечение кредитов от банков-нерезидентов.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год.

Наиболее существенными изменениями, произошедшими в деятельности Банка в 2013 году явились:

- Значительный (почти в 1,3 раза) рост кредитного портфеля. Это привело к росту практически всех показателей статей баланса Банка в 1,05-1,9 раз. В том числе вместо прибыли 9 813 тыс. руб. по итогам 2012 года Банк получил прибыль 23 282 тыс. руб. по итогам 2013 года;

Указанные изменения нашли свое отражение в обновленной Стратегии на 2013-2014 годы, в основу которой легли:

- Использование лучших традиций и технологий норвежского банка;
- Современный стиль работы и ориентация на будущее;
- Партнёрство (консультационное обслуживание) как основа обслуживания клиентов, использующих полный спектр наших услуг;
- Продуктовый портфель: традиционные банковские услуги, высокая степень самообслуживания и автоматизации;
- Распространение информации о Банке и продуктах как через наших консультантов, офисы и Интернет-сайт, так и посредством эффективной рекламы;
- Принятие решений на месте и быстрое качественное обслуживание.

Для достижения поставленных целей деятельность Банка организуется и осуществляется с учетом следующих принципов:

- Ориентация на продажи, обучение персонала, усиление внутренних возможностей и организация деятельности для осуществления эффективных продаж.
- Внедрение стандартных продуктов для ритейлового рынка.
- Улучшение качества риск-менеджмента, внутреннего контроля и внутренних процедур.
- Формирование высокодоходного кредитного портфеля с учетом минимизации риска.
- Маркетинговые исследования – выявить потребности и ожидания клиентов Банка. Этот процесс должен быть непрерывным, его необходимо осуществлять на постоянной основе.
- Перестройка и улучшение внутренних процессов, в том числе и эффективное использование новой автоматизированной банковской системы (АБС).
- Текущие затраты в 2014 году должны оставаться на уровне 2013 года с учетом корректировки на инфляцию.
- Активизация деятельности Управления банковских карт в 2014 году с целью поддержания текущей деятельности и развития новых карточных продуктов, включая кредитные карты, развитие приложений для мобильных телефонов и ПОС - терминалы.

В 2014 году будет продолжена программа культурного обмена, организованная основным акционером Банка - СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ. Группы сотрудников Банка будут формироваться по направлениям деятельности с целью более глубокого ознакомления с профессиональной деятельностью сотрудников СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ: работа с клиентами, кредитная работа, казначейские операции, валютные операции и т.д.

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2013 года, являются процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам и расходы,

связанные с обеспечением деятельности Банка.

В течение 2013 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2014 года составили 2 861 318 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года активы увеличились на 702 677 тыс. руб. (33%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье чистой ссудной задолженности. За 2013 год данная статья увеличилась на 620 539 тыс. руб. (32%) и составила 2 571 564 тыс. руб. Данное изменение связано с ростом кредитного портфеля – путем приобретения прав требования по ссудной задолженности юридических лиц и путем собственного кредитования организаций и физических лиц. Прочие статьи активов являются незначительными.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2014 года составили 2 356 030 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 года обязательства увеличились на 679 394 тыс. руб. (41%). На увеличение обязательств повлияли привлеченные средства в виде кредитов, полученные от акционера, банка-нерезидента (СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия)). Прочие статьи обязательств являются незначительными.

2.3.1. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2014 года тыс. руб.		1 января 2013 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 640 113	100%	1 174 135	100%
Оптовая и розничная торговля	527 349	32,15%	471 740	40,18%
Транспорт и связь	264 146	16,11%	192 085	16,36%
Обрабатывающие производства	149 385	9,11%	180 693	15,39%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 397	9,66%	95 497	8,13%
Финансы	64 532	3,93%	88 939	7,57%
Производство	213 390	13,01%	84 315	7,18%
Строительство	80 634	4,92%	47 066	4,01%
Рыболовство	35 000	2,13%	-	0%
Исследовательская деятельность	6 060	0,37%	6 500	0,55%
Здравоохранение	7 562	0,46%	3 360	0,29%
Общественное питание	10 458	0,64%	2 292	0,20%
Образование	39 790	2,43%	-	0%
Деятельность гостиниц	33 194	2,02%	-	0%
Сельское хозяйство	1 616	0,10%	1 648	0,14%
Физкультурно-оздоровительная деятельность	48 600	2,96%	-	0%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 528 846	93,22%	1 124 673	95,79%
Индивидуальным предпринимателям	154 351	9,41%	195 986	16,69%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	755 886	100%	637 974	100%
Потребительские кредиты	379 913	50,25%	342 068	50,96%
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	337 903	44,70%	266 179	46,25%
Ипотечные кредиты	277 841	36,75%	180 912	25,7%
Автокредиты	38 071	5,05%	29 727	2,79%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	2 395 999		1 812 109	
Резерв на возможные потери по ссудам	(79 380)		(32 223)	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	253 963		170 228	

	1 января 2014 года тыс. руб.		1 января 2013 года тыс. руб.	
Прочие активы	982		911	
Итого чистой ссудной задолженности	2 571 564		1 951 025	

2.3.2. Прочие активы и обязательства.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих активов включена дебиторская задолженность до вычета резерва на возможные потери в сумме 30 373 тыс. руб. (1 января 2013 года - 3 506 тыс. руб.). Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года тыс. руб.		1 января 2013 года тыс. руб.	
срок не определен	7 124	23%	342	10%
до 30 дней	13 714	45%	157	5%
от 31 до 90 дней	2 693	9%	1 938	55%
от 91 до 180 дней	696	2%	-	0%
от 181 дней до 1 года	803	3%	-	0%
свыше 1 года	5 344	19%	1 069	30%
просроченная дебиторская задолженность	-	0%	-	0%
Итого дебиторской задолженности до вычета резерва на возможные потери	30 373	100%	3 506	100%

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность в сумме 16 578 тыс. руб. (1 января 2013 года - 11 405 тыс. руб.).

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по начисленным процентам по полученным кредитам от банков-нерезидентов в сумме 14 295 тыс. руб. (1 января 2013 года - 9 148 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года тыс. руб.		1 января 2013 года тыс. руб.	
срок не определен	-	0%	-	0%
до 30 дней	9 111	55%	5 017	44%
от 31 до 90 дней	6 026	36%	5 971	52%
от 91 до 180 дней	188	1%	63	1%
от 181 дней до 1 года	436	3%	86	1%
свыше 1 года	817	5%	268	2%
просроченная кредиторская задолженность	-	0%	-	0%
Итого кредиторской задолженности	16 578	100%	11 405	100%

2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" составили 505 288 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2013 года собственные средства Банка увеличились на 23 283 тыс. руб. (5%), что связано прибылью Банка, полученной по итогам 2013 года.

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2013 год составила 23 282 тыс. руб. (за 2012 год - 9 813 тыс. руб.), увеличившись на 13 469 тыс. руб. (137%).

Структура доходов Банка за 2013 год:

Структура доходов Банка в 2013 году не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка составляют процентные доходы, доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте и доходы от восстановленных резервов на возможные потери.

Доходы	2013 год тыс. руб.		2012 год тыс. руб.	
Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	306 380	46%	180 229	32%
Доходы от восстановленных резервов на возможные потери	62 195	9%	78 122	14%
Доходы от положительной переоценки средств в иностранной валютой	272 498	41%	291 067	51%
Доходы от оказания услуг клиентам	19 132	3%	12 947	2%
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 367	0%	5 651	1%
Прочие доходы	721	1%	478	0%
Итого доходов	662 293	100%	568 494	100%

Структура расходов Банка за 2013 год:

Наибольший удельный вес в структуре расходов банка составляют расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой, расходы по отчислениям в резервы на возможные потери и процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам.

Расходы	2013 год тыс. руб.		2012 год тыс. руб.	
Процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам	130 143	20%	75 382	14%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	120 658	19%	90 480	16%
Расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой	272 565	43%	291 253	52%
Операционные расходы	110 332	17%	95 313	17%
Прочие расходы	2 958	1%	3 153	1%
Итого расходов	636 656	100%	555 581	100%

В 2013 году отмечен рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 35% в основном за счет увеличения кредитного портфеля Банка и в незначительной степени за счет размещения межбанковских кредитов в кредитных организациях.

В 2013 году чистый доход от операций с иностранной валютой составил 3 446 тыс. руб., что на 33% больше по сравнению с 2012 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2013 год сложился, главным образом, за счёт увеличения количества сделок.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 67 тыс. руб., данный результат ниже уровня 2012 года на 119 тыс. руб. или на 64%.

В связи с увеличением кредитного портфеля расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчётном году на 38 930 тыс. руб., или на 351%.

2.3.5. Экономические нормы

По состоянию на 01 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк соблюдал все установленные

19

ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Рост экономики России за 2013 год составил 1,3% и оказался ниже уровня 2012 года, который составил 3,5%. В начале 2013 года ожидалось, что экономика выйдет из состояния “технической рецессии” и войдет в фазу роста. Однако ожидания не были реализованы. Темпы роста промышленного производства существенно замедлились и по итогу года составили 0,3% против 3% в 2012 году. Из-за снижения цен по широкому кругу товаров – продукции металлургии, древесины, продукции сельского хозяйства с одновременным ростом издержек, прежде всего обусловленных ростом тарифов естественных монополий, в 2013 году заметно снизилась рентабельность промышленных предприятий, в первую очередь сырьевых, и особенно металлургии.

В 2013 году темпы роста основных отраслей промышленности показали следующие значения:

- производство основных видов первичных топливно-энергетических ресурсов увеличилось по сравнению с 2012 годом на 1%
- по сравнению с 2012 годом объем добычи нефти в 2013 году возрос на 0,9%
- по сравнению с 2012 годом добыча природного газа в 2013 году возросла на 2,1%
- по сравнению с 2012 годом снижение объемов металлургического производства и производства готовых металлических изделий составило 2,3%
- по сравнению с 2012 годом рост химического производства составил 4,9%
- по сравнению с 2012 годом производство машин и оборудования снизилось на 7,6%, что связано с падением спроса на машины и оборудование, а также эффектом высокой базы прошлого года
- объем производства транспортных средств и оборудования возрос на 0,9% по сравнению с 2012 годом
- спад в строительной отрасли в 2013 году составил 1,5% в сравнении с 2012 годом. При этом ввод в действие жилых домов увеличился на 5,5%, однако в последние месяцы года рост существенно замедлился. Негативной динамике жилищного строительства в декабре 2013 года предшествовало замедление прироста объемов ипотечного жилищного кредитования. По данным ЦБ РФ, прирост объема предоставленных рублевых ипотечных жилищных кредитов замедлился до 27,3% в ноябре 2013 года после 33,2% и 39,3% в октябре и сентябре соответственно. В целом за январь-ноябрь 2013 года прирост составил 29,6% к уровню аналогичного периода 2012 года
- по сравнению с 2012 годом производство пищевых продуктов возросло на 2,3%
- по сравнению с 2012 годом в сельском хозяйстве рост составил 6,2%
- оборот розничной торговли сохранил положительную динамику при замедлении темпов роста по сравнению с показателями 2012 года и составил 3,9%.

Объемы экспорта товаров в 2013 году по сравнению с 2012 годом упали на 1,3%, а объемы

импорта товаров возросли на 2,6%.

Инвестиции в основной капитал по итогам 2013 года снизились на 0,3% по сравнению с 2012 годом. Это значительное сокращение, так как в 2012 году рост инвестиций в основной капитал составил 6,6%.

На фоне стагнирующей экономики высокие темпы роста показывала инфляция, которая по итогам 2013 года составила 6,5%.

Не самой благоприятной в 2013 году была ситуация на валютном рынке — российский рубль заметно ослаб. В начале 2013 года курс американского доллара составлял 30,37 руб., курс евро — 40,23 руб. (стоимость бивалютной корзины составляла 34,54 руб.), а на конец декабря доллар вырос до 32,73, а евро — до 44,97 руб. На падение стоимости национальной валюты повлиял отток капитала из страны, который, по различным оценкам, составил 70–80 млрд. долларов США по итогам 2013 года.

Основным фактором роста экономики в 2013 году стал рост потребления. Этому способствовали банки, увеличившие объемы розничных кредитных портфелей на 28,7%. Объемы кредитов предприятиям росли заметно медленнее — рост составил 12,7% по сравнению с 2012 годом. Финансовый сектор в 2013 году рос быстрее остальной экономики. Однако его рост по сравнению с 2012 годом также замедлился. Достаточность капитала в банковской системе в 2013 году находилась на адекватном уровне.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка в Мурманске.

На территории Мурманской области активно проводят банковскую работу существенное количество финансовых учреждений, которые подразделяются на региональные и федеральные. В общем объеме участников банковского рынка значительную роль играют системообразующие банки, которые имеют приличную долю рынка за счет обслуживания системных предприятий и организаций, а также розничного сегмента в виде сотрудников компаний.

Благодаря выстроенной клиентской работе, в основе которой заложен принцип партнерских отношений между Банком и клиентами, в 2013 году было продуктивное взаимодействие с предприятиями осуществляющими свою деятельность в ключевых отраслях региональной экономики:

- рыболовство и рыбная промышленность;
- оптовая и розничная торговля;
- нефтегазовая сфера;
- строительство;
- транспорт;
- телекоммуникации и связь;
- сфера жилищно-коммунальных услуг;
- недвижимость и сфера услуг;
- прочие.

Информация об операциях проводимых Банком в географическом регионе Мурманск.

Деятельность Банка в 2013 году, была ориентирована на постепенное развитие бизнеса, повышение качества оказываемых услуг, а также укрепление партнерских отношений с действующими клиентами. В конечном итоге проводимая работа позволила укрепить позиции Банка на рынке финансовых услуг Мурманской области.

Учитывая общерыночные тенденции, а также совокупные финансовые макроэкономические индикаторы, за отчетный год увеличились основные финансовые показатели, характеризующие деятельность Банка на территории Мурманской области.

Банк активно работал над привлечением на полное расчетно-кассовое обслуживание новых корпоративных клиентов, предлагая высококачественные продукты и услуги, которые отличались своей выгодностью по сравнению с другими финансовыми институтами, работающими на региональном рынке. Значительно вырос совокупный оборот сделок с корпоративными клиентами, который за 2013 год составил более 15 млрд. рублей (в 2012 году - 10,8 млрд. рублей).

Ориентируя клиентов на полное расчетно-кассовое обслуживание, в 2013 году Банк проводил активную работу по привлечению клиентов на обслуживание с организацией сопровождения внешнеэкономической деятельности (далее - "ВЭД"). На протяжении отчетного периода ряд компаний – участников ВЭД активно взаимодействовали с Банком в части проведения конверсионных операций, а также трансграничных расчетов. Преимуществом Банка в данном направлении, является наличие высококлассных специалистов, а также выстроенные и отработанные каналы проведения платежей в различных валютах.

В отчетном периоде активно проводилась работа по расширению розничной клиентской базы в части привлечения средств населения во вклады, кредиты и иные продукты и услуги. На конец 2013 года объем вкладов физических лиц с разной срочностью составил 0,13 млрд. рублей. Немаловажным является тот факт, что при работе с данным сегментом рынка, в части комплексного обслуживания, существенное внимание уделялось использованию Банка в качестве платежного оператора для осуществления расчетных операций. В конечном итоге совокупный оборот по счетам клиентов физических лиц составил 0,95 млрд. рублей (в 2012 году - 0,46 млрд. рублей).

Существенная часть в структуре доходов Банка формируется за счет кредитования корпоративных, а также частных клиентов. В 2013 году Банк проводил кредитную политику, в основу которой были заложены принципы консервативности и риск-ориентированности. Совокупный кредитный портфель в Мурманской области показал незначительный рост по сравнению с предыдущей отчетной датой, и по итогам 2013 года составил 1,01 млрд. рублей.

Помимо указанных выше продуктов и услуг, Банк активно развивал продажи в Мурманской области по таким направлениям как:

Корпоративный бизнес:

- организация процесса инкассации торговой выручки клиентов;
- выдача тендерных банковских гарантий и гарантий перед таможенными органами, при участии банков-партнеров;
- Интернет-банкинг;
- зарплатные проекты;
- торговый эквайринг при участии банков-партнеров.

Розничный бизнес:

- потребительское кредитование; кредитование на покупку транспортных средств; кредитование на покупку жилой недвижимости;
- срочные вклады;
- денежные переводы, в том числе международные;
- сейфовые ячейки;
- валютно-обменные операции.

2.5. Информация о прибыли на акцию

- количество акций на 1 января 2014 года, выпущенных и полностью оплаченных - 4 600 000 шт.;
- количество акций, выпущенных, но неоплаченных или оплаченных частично - 0;

- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Банка - 0;
- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности дочерних и зависимых обществ - 0;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в 2013 году - 4 600 000 шт.;
- величина базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину её возможного прироста за 2013 год - 23 282 тыс. руб.;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в 2013 году, скорректированное на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (если применимо) - 4 600 000 шт.;
- разводнённая прибыль отсутствует в связи с отсутствием фактов конвертации конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции или договоров на размещение собственных обыкновенных акций по цене ниже рыночной;
- существенная информация о состоявшихся после отчётной даты сделках с обыкновенными акциями, конвертируемыми ценными бумагами, договорами на конвертацию ценных бумаг в обыкновенные акции и договорами купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости отсутствует.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2013 год составило 4 600 000 шт. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2012 год составило 3 266 667 шт.

Размер базовой прибыли 2013 года на акцию составил 5,00 руб. Размер базовой прибыли 2012 года на акцию составил 3,00 руб.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчётном периоде (разводнённая прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций - не владеет более 50% в хозяйственном обществе (товариществе), не имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосующих акций в капитале общества.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе "Органы управления Банка" настоящей Пояснительной записки.

Основному управленческому персоналу были выданы кредиты, размер которых не превышает пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, поэтому данная информация не раскрывается. Также осуществлялись сделки по привлечению и размещению денежных средств с акционерами Банка - СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия, 75% акций) и Банк "Таврический" (ОАО) (25% акций).

В течение 2013 года Банк приобрел по цессии у Банка "Таврический" (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 135 000 тыс. руб. В течение 2012 года Банк приобрел по цессии у Банка "Таврический" (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 114 504 тыс. руб.

Далее приведены остатки задолженности по операциям и расчётам со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год.

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс.руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	48 706	0%	29 411	0%
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0%	0	0%
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	220 236	5,9%	70 114	5,89%
Прочие активы	0	0%	54	0%
Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
Средства кредитных организаций	1 980 495	7,03%	1 391 274	7,01%
Прочие обязательства	14 295	0%	9 147	0%
Процентные доходы	1 821	X	6 159	X
Процентные расходы	123 579	X	71 261	X
Операционная аренда	2 067	X	2 011	X

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Размер субординированного займа, полученного от СПАРЕБАНК I НУР-НОРГЕ, составляет в рублевом эквиваленте на 1 января 2014 года 67 539 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 января 2014 года составили 7 тыс. руб. В 2013 году по субординированному займу Банком выплачено 2 480 тыс. руб.

4. Управление рисками

4.1. Система риск-менеджмента и краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Главная цель риск-менеджмента Банка — это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Риск-менеджмент имеет дело с рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, а также осуществляет меры по снижению негативного влияния рисков на капитал и активы. Банк продолжает уделять большое внимание совершенствованию процесса управления и контроля над рисками банковской деятельности, как одному из ключевых элементов реализации Стратегии развития Банка. В 2013 году была завершена работа по утверждению новых редакций Положений по управлению рисками (операционным, рыночным и риском ликвидности), продолжала совершенствоваться система сбора информации и отчетность по рискам.

Риск-менеджмент в Банке строится на принципах 3-х уровневой системы защиты от рисков, рекомендованных Базельским комитетом.

Ответственность за организацию риск-менеджмента несет Совет директоров, который определяет Политику управления рисками, осуществляет контроль за ее реализацией исполнительными органами управления, оценивает эффективность системы управления рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

Первая линия защиты от рисков – исполнительные органы управления Банка (Правление и Председатель Правления), специальные рабочие органы (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и обязательствами), линейные подразделения головного офиса и филиала.

Правление осуществляет разработку и утверждение внутренних положений, правил и процедур по управлению рисками, а также внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка. Правление и Председатель Правления осуществляют анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов

воздействия по снижению рисков и представление информации Совету директоров.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения "риск-доходность" и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и обязательствами разрабатывает процедуры управления рыночным риском и риском ликвидности и обеспечивает их поддержание в актуальном состоянии, осуществляет анализ данных рисков, формирует ценовую/тарифную политику и готовит программы, направленные на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности.

Подразделения головного офиса и филиала управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Вторая линия защиты от рисков - Риск-менеджер Банка разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый комплексный анализ рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов по индикаторам риска, готовит отчёты об уровне рисков органам управления Банка. Риск-менеджер также выполняет функцию поддержки, консультирования и наблюдения за подразделениями первой линии защиты от рисков. Риск-менеджер подчиняется Председателю Правления, его деятельность независима от деятельности бизнес-подразделений Банка.

Третья линия защиты от рисков - Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по их устранению и контролирует выполнение планов мероприятий по проверкам.

Основными рисками в деятельности Банка являются кредитный, операционный риски, риск ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный), стратегический, страновой, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Кредитная стратегия, Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков на этапе принятия решения о выдаче кредитов и в процессе их обслуживания.

В 2013 году Банк пересмотрел свою Кредитную политику для обеспечения ее соответствия текущим рискам, конъюнктуре рынка и Стратегии развития. Для снижения уровня рисков Банк продолжил совершенствовать кредитный процесс для исключения зон потенциального конфликта интересов и повышения качества работы по кредитным заявкам.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- покрытие (снижение уровня) кредитного риска предоставленным заемщиками или третьими лицами обеспечением;
- передача риска в отношении предмета залога или заемщика третьим лицам (страхование);
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня риска по отдельным кредитам/заемщикам и по кредитному портфелю в целом.

В отношении условных обязательств Банком применяется такая же кредитная политика, как и для балансовых финансовых инструментов с соблюдением процедур согласования кредитов, установления лимитов риска и осуществления контроля.

Банк управляет принимаемыми кредитными рисками путем установления лимитов концентрации в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики, регионов присутствия, а также ограничений по срокам и суммам в отношении кредитных продуктов. В течение 2013 года Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску ЦБ РФ в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров.

Уровень кредитного риска, принимаемого на себя Банком в разрезе продуктов, отраслей и клиентов, и иерархия полномочий по принятию кредитного риска на Банк органов управления, Кредитного комитета и руководителей подразделений устанавливаются в Кредитной политике Банка.

Кредитный комитет ежемесячно рассматривает уровень кредитного риска в Банке в разрезе отдельных сделок/заемщиков по информации, представленной Управлением кредитования, и в разрезе кредитного портфеля в целом по информации, представленной Риск-менеджером.

При оценке риска по кредитному портфелю Банк использует аналитический, статистический и коэффициентный методы, что позволяет осуществлять всесторонний анализ кредитного риска, как основного риска банковской деятельности, и принимать управленческие решения по оптимизации его уровня в пределах, определенных Стратегией развития Банка. С целью прогнозирования уровня кредитного риска на перспективу Банк контролирует систему индикаторов и установленные на них лимиты.

Отчетность об уровне кредитного риска, зонах концентрации и отраслевом профиле риска, динамике кредитного портфеля в разрезе категорий качества, информация о соблюдении лимитов по индикаторам риска, иная информация по кредитному риску включается в ежеквартальный отчет по рискам, предоставляемый риск-менеджером Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 259 359 тыс. руб. (созданный резерв – 17 700 тыс. руб.), или 15,8% от общей величины требований к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 9 162 тыс. руб. (созданный резерв – 3 749 тыс. руб.), или 1,2 % от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 90 865 тыс. руб. (созданный резерв – 3 024 тыс. руб.), или 8% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 29 817 тыс. руб. (созданный резерв – 2 983 тыс. руб.), или 5% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока возврата актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков (по активам, предоставленным юридическим лицам - до пяти календарных дней включительно, по активам, предоставленным физическим лицам - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение контрагента в течение последнего завершленного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме, и параметры этих

изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2014 года составил 5,65%, на 1 января 2013 – 0,61%.

Кредитная политика Банка предусматривает выдачу кредитов под 100% покрытие залогом. Коэффициент покрытия ликвидным залогом кредитного портфеля на 1 января 2014 года составляет - 138%, на 1 января 2013 года составляет – 119 %.

Основная цель политики в области залогов - формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и Кредитной политики Банка позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка в случае наступления залогового случая;
- сформировать надежный залоговый портфель;
- максимально уменьшить залоговые риски;
- оптимизировать резервы по ссудам;
- внедрять единые стандарты залоговой работы.

Основными подходами (методами) оценки залогов являются сравнительный и затратный подходы. Доходный подход, используется, как правило, для уточнения результатов с присвоением наименьшего веса при согласовании результатов.

При определении рыночной и залоговой стоимости Банк исходит из консервативных и максимально осторожных суждений о стоимости имущества, принимаемого в обеспечение.

Залоговая стоимость определяется исходя из ликвидационной стоимости с учетом возможного срока реализации обеспечения – 2 месяца, исходя из уровня ликвидности.

Для минимизации резерва используется справедливая стоимость (то есть рыночная стоимость с учетом возможных расходов связанных с эффективной реализацией обеспечения).

В 2013 году по кредиту физического лица за счёт сформированных резервов на возможные потери было списано 1 500 тыс.руб. просроченной ссудной задолженности и 39 тыс. руб. просроченной задолженности по процентам .

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2014 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														по категориям качества					
I	II	III	IV	V							II	III	IV	V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях	65 220	65 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Судная задолженность	2 649 962	591 784	1 737 807	180 233	99 624	40 514	12 055	46 827	30 308	53 956	173 223	79 380	79 380	12 521	16 105	20 951	29 803	
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00	
5	Прочие активы всего, в том числе:	7 991	1 135	0	0	0	6 856	4 995	729	694	438	6 856	6 856	6 856	0	0	0	6 856	
5.1.	Дебиторская задолженность	6 862	6	0	0	0	6 856	4 995	729	694	438	6 856	6 856	6 856	0	0	0	6 856	

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2013 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I II III IV V					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	48 670	48 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	1 982 337	405 860	1 432 659	130 522	4 713	8 583	547	5 212	2 627	8 286	73 569	32 223	32 223	13 081	8 775	1 784	8 583
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00
5	Прочие активы всего, в том числе:	1 383	964	0	0	0	419	0	0	419	0	419	419	419	0	0	0	419
5.1.	Дебиторская задолженность	391	49	0	0	0	342	0	0	342	0	342	342	342	0	0	0	342

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне в соответствии со Стратегией развития. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая иностранную валюту.

Комитет по управлению активами и обязательствами (далее – “КУАО”), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Расчет величины рыночного риска и его компонентов (фондового, валютного и процентного) осуществляется по методике ЦБ РФ.

Информация об уровне рыночного риска, соблюдении лимитов и анализе тенденций в составе ежеквартального отчета риск-менеджера доводится до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банком установлен лимит рыночного риска относительно торгового портфеля в размере 0%, поэтому в 2013 году Банк не осуществлял операции с соответствующими финансовыми инструментами.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк отслеживает уровень валютного риска путем контроля лимитов суммарной открытой валютной позиции (далее – “ОВП”) и лимитов открытой позиции в отдельных иностранных валютах на ежедневной основе, в том числе в разрезе регионов присутствия.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной политике и других внутренних нормативных актах Банка. Формирование ценовой/тарифной политики Банка осуществляется КУАО в соответствии с Бизнес-планом, утвержденным Советом директоров. Сформированная ценовая/тарифная политика Банка подлежит одобрению Правлением.

С целью управления процентным риском КУАО при содействии Казначейства Банка осуществляет мониторинг изменения процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска КУАО устанавливает уровень процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, основой которой являются средства, предоставленные мажоритарным акционером норвежским банком СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ в качестве долгосрочных ресурсов для роста кредитного портфеля.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Управление активами и пассивами осуществляется Казначейством на основании решений КУАО. Казначейство прогнозирует состояние ликвидности Банка в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе и осуществляет анализ денежных потоков по корреспондентским счетам в Банке России и банках-корреспондентах.

Риск-менеджер осуществляет независимый анализ риска потери ликвидности Банка, динамики нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, ГЭП-анализ и контроль лимитов по индикаторам, влияющим на финансовую устойчивость Банка и его способность выполнять свои обязательства по платежам клиентам.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Величина операционного риска на 1 января 2014 года, по методике Банка России определенная как 15% доля чистых процентных и непроцентных доходов за календарный год, составила 10 879 тыс. руб. и на 100% покрыта капиталом Банка.

Управление операционным риском рассматривается Банком как составная часть общей системы управления рисками и осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим политику в данной области, нацеленную на предупреждение и/или снижение операционных рисков. Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, соблюдение лимитов; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и прочие процедуры.

Банком был внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков.

Существующая в Банке система доведения оперативной информации на ежеквартальной основе до сведения исполнительных органов управления и Совета директоров содействует проактивному подходу к управлению операционными рисками.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка и выражающихся в предвидении возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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.

Действующая Стратегия развития Банка (на период 2013-2014 гг.) была утверждена в декабре 2012 года по итогам детальной проработки всех ее элементов акционерами и руководством Банка. При разработке Стратегии были исследованы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации в мире и Российской Федерации, определены и проанализированы ключевые тренды, которые, как ожидалось, будут оказывать значимое влияние на развитие Банка и банковской отрасли в России.

Стратегия развития Банка в 2013 году была направлена, прежде всего, на сохранение высоких темпов роста кредитного портфеля и клиентской базы, прибыльности и рентабельности деятельности, качественного развития процессов и технологий.

Детализация целей и задач Стратегии развития обеспечивалась путем их интеграции в текущий Бизнес-план и Бюджет Банка. Развитие данных подходов в приоритетных областях обеспечивалось принятием Стратегии фондирования на 2012-2013 годы в части модели бизнеса и ключевых показателей эффективности, и ИТ Стратегии на 2013-2014 годы в части совершенствования ИТ систем и повышения ИТ безопасности. С целью повышения эффективности деятельности руководителей и сотрудников Банка в 2013 году были приняты новые принципы материального стимулирования персонала, в зависимости от конечных результатов деятельности подразделений и Банка в целом.

Совет директоров Банка регулярно рассматривал результаты реализации Стратегии, Бизнес-плана и Бюджета в 2013 году, что позволило обеспечить своевременную текущую корректировку целевых показателей и анализ полученных результатов. Целевые показатели Стратегии развития Банка и сопутствующих ей документов на 2013 год в основном были успешно достигнуты.

Отчетность об уровне стратегического риска ежеквартально рассматривается органами управления Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Одним из основных элементов мониторинга уровня репутационного риска, является реализация принципов “Знай своего клиента” и “Знай своего служащего”.

В целях соблюдения принципа “Знай своего клиента” Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов

и оценки рисков, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициаров, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

Выполнение Банком данных принципов осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка. В 2013 году Банк разработал новую редакцию Правил в целях ПОД/ФТ, с учетом изменений и дополнений в законодательстве РФ и нормативных актах ЦБ РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк применяет различные процедуры, определенные нормативными и индивидуальными актами Банка, регламентирующие соответствующие вопросы и направленные на:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и законодательства о противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- функционирование эффективной системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка служебной информации в личных целях, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из СМИ, и своевременное реагирование на указанную информацию;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня репутационного риска.

Риск-менеджер осуществляет сбор и анализ информации о деятельности Банка из разных форм отчетности, от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов, из переписки Банка с клиентами/контрагентами, требований и постановлений уполномоченных государственных органов, из публикаций СМИ. На основании полученной информации риск-менеджер рассчитывает уровень репутационного риска и контролирует соблюдение лимитов по индикаторам риска с целью выявления тенденций и прогнозирования уровня риска в среднесрочной перспективе. Информация о репутационном риске включается в ежеквартальный отчет по рискам, предоставляемый органам управления Банка.

Правовой риск

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения законодательных и/или нормативных актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как самостоятельный вид риска. При этом убытки вследствие его реализации включаются в расчет убытков по операционному риску с целью более правильного расчета уровня потерь, покрываемых капиталом Банка, так как операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала.

При осуществлении банковской деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления

правовым риском осуществляется: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; подготовка типовых форм договоров; консультирование подразделений Банка по вопросам текущей деятельности; представление интересов Банка в судебных и иных органах; изучение и анализ арбитражной практики с участием кредитных организаций.

Защита интересов Банка в судебных делах

В течение 2013 года ГО Банка принимал участие в 26 судебных делах, из которых в 1 деле выступал ответчиком (истцу в иске было отказано), в 3 выступал в качестве третьего лица (в 2-х на стороне истца: 1 иск удовлетворен, 1 дело в стадии рассмотрения; в 1-ом на стороне ответчика: дело в стадии рассмотрения), в 22 выступал в качестве истца (1 дело прекращено в связи со смертью ответчика, 1 дело прекращено в связи с отказом от иска по причине погашения ответчиком задолженности, 3 дела в стадии рассмотрения, остальные иски удовлетворены в пользу Банка полностью или частично).

В течение 2013 года Филиал Банка в г. Мурманске принимал участие в 23 судебных делах, из которых в 18 делах выступал в качестве истца (в 15 делах требования были удовлетворены в полном объеме, в 2 делах требования удовлетворены частично в связи с утратой залога, в 1 деле заявлен отказ от иска в связи с погашением задолженности), в 5 делах выступал в качестве третьего лица (в 2 делах по страховым спорам по залоговому имуществу, в 1 деле по делу о расторжении брака и разделе кредитных обязательств, в 2 делах как банк исполнивший требования пенсионного фонда по счету банкротства преимущественно перед требованиями кредиторов).

Риск-менеджер осуществляет сбор и анализ данных по правовому риску из разных внутренних и внешних источников. На основании полученной информации риск-менеджер рассчитывает уровень правового риска и контролирует соблюдение лимитов по индикаторам риска с целью выявления тенденций и прогнозирования уровня риска в будущем. Информация о правовом риске включается в ежеквартальный отчет по рискам органам управления Банка.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения контрагентами (юридическими 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).

В целях минимизации рисков при проведении операций с контрагентами, находящимися в различных странах, а также с обязательствами правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Без ограничений Банк вправе осуществлять операции с контрагентами, имеющими страновые оценки в диапазоне “0” - “3”, а также странами с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны. При определении уровня риска Банк также учитывает офшорный статус страны.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк привлекает денежные средства в разных валютах (долларах США, ЕВРО, рублях РФ) от нерезидента, который является основным акционером Банка. Кредитор Банка является резидентом страны, относящейся к группе стран с высоким уровнем доходов.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран в 2013 году был у Банка минимальный и обусловлен остатками денежных средств на корреспондентских счетах в СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и в Raiffeisen Bank International

(Вена, Австрия) – резидентов стран, относящейся к группе стран с высоким уровнем доходов.

(тыс.руб.)

	1 января 2014 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	24 630	24 630	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	147 605	147 605	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	4 894	4 894	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	65 220	54 020	0	11 200	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 571 564	2 571 564	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 407	26 407	0	0	0
9	Прочие активы	25 892	25 892	0	0	0
10	Всего активов	2 861 318	2 850 118	0	11 200	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 981 476	981	0	1 980 495	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357 128	357 128	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	185 897	185 747	0	150	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	16 578	16 578	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	848	848	0	0	0
18	Всего обязательств	2 356 030	375 535	0	1 980 495	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	181 418	181 418	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88 621	88 621	0	0	0

(тыс. руб.)

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	26 040	26 040	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 259	78 259	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	3 076	3 076	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	48 670	44 481	0	4 189	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 951 025	1 951 025	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 047	29 047	0	0	0
9	Прочие активы	25 600	25 600	0	0	0
10	Всего активов	2 158 641	2 154 452	0	4 189	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 404 222	12 947	0	1 391 275	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259 525	259 525	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	45 691	45 691	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	11 405	11 405	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 484	1 484	0	0	0
18	Всего обязательств	1 676 636	285 361	0	1 391 275	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	179 232	179 232	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	130 762	130 762	0	0	0

5. Основы составления отчётности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года “О порядке составления кредитными организациями годового отчёта” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Указание ЦБ РФ 2089-У”).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии требованиям Положения ЦБ РФ 385-П от 16 июля 2012 года “О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 385-П”) и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена 09 января 2013 года.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учётную политику на 2013 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2014 год Банком не вносились изменения в виду отсутствия изменений действующего законодательства на 01 января 2014 года.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2014 года, в том числе, счетов денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов с дебиторами и кредиторами, проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не выявлено.

По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2014 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка в отношении остатков денежных средств с данными Банка не установлены.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривают обмен подтверждениями остатков средств на счетах, выписки по счетам физического лица хранятся в Банке и выдаются по требованию физического лица при обращении в Банк.

При подготовке к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк предпринял все меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатков средств на указанных счетах на 1 января 2014 года нет.

Проведена работа по анализу и урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности на счетах первого порядка 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами”. Неправомерно отраженных сумм на данных счетах не выявлено.

По переходящим остаткам на 1 января 2014 года сверка дебиторской задолженности закончена. Длительная дебиторская задолженность отсутствует.

Начислены и отражены по балансовым счетам проценты за 2013 год.

Произведено начисление резервов в полном объеме на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери.

Осуществлена сверка взаиморасчетов с филиалом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом.

Начислены все причитающиеся к уплате налоги за 2013 год. Расчет и начисление налогов за 2013 год проведены по срокам, установленным налоговым законодательством.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность до вычета резерва на возможные потери на новый 2014 год на общую сумму 30 373 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме - 100%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2014 год на общую сумму 16 578 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме –100%.

5.5. События после отчётной даты (далее – “СПОД”)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- Перенос остатков балансовых счетов филиала № 1 г. Мурманске 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года” ГО через счета 303.
- Перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года”.
- Перенос остатков балансовых счетов 707 “Финансовый результат прошлого года” на балансовый счет 70801 “Прибыль прошлого года” в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе “корректирующих событий после отчётной даты” в целях составления годового отчёта за 2013 год на общую сумму 286 тыс. руб., кроме вышеперечисленных, также были отражены следующие операции:

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, а также корректировок по налогам и страховым взносам - 153 тыс. руб., что привело к уменьшению финансового результата.
- Начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в размере 133 тыс. руб.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – “некорректирующих СПОД”).

Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности (инвентарь и принадлежности), стоимостью до 5 000 руб. включительно списываются на расходы;
- материальные ценности стоимостью от 5 000 рублей до 40 000 рублей без НДС (включительно) учитываются внесистемно;
- внеоборотные запасы - имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

5.6.1.4. Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

5.6.1.5 Срочные сделки

Банк не осуществляет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, поэтому на счетах раздела Г "Срочные сделки" баланса Банка не учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты и денежных средств в рублях.

5.6.1.6 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П от 26 марта 2004 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с учётом

изменений и дополнений) (далее – “Положение ЦБ РФ 254-П”) и действующим внутренним Положением “Об оценке кредитных рисков, порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как “Процентные доходы от операций по размещению денежных средств”.

5.6.1.8. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.6.1.9. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту

расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.6.1.10. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит только из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2013 года. В 2012 году дивиденды не выплачивались.

5.6.1.11. Налог на прибыль

В 2013 году Банк получил прибыль в целях налогообложения в сумме 42 592 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2014 года Банк полностью использовал налоговый убыток, полученный в предыдущие периоды. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.1.12. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

5.6.1.13. Переоценка средств в иностранной валюте

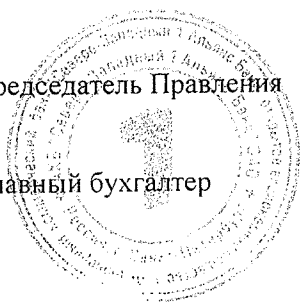
Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. М. Николаев

Т. Ф. Сульгина

31 марта 2014 года

Пронумеровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 42 (сорок два) листа.

Кузнецов А.А.
Заместитель директора
ЗАО "ЖБИГ"

