

Утверждено
общим собранием
акционеров
ОАО Новосибирский
муниципальный банк
19 мая 2014 года

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО Новосибирский муниципальный банк
За 2013 год**

Содержание

<u>1. Краткая характеристика деятельности Банка</u>	<u>3</u>
<u>2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка</u>	<u>11</u>
<u>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о движении денежных средств, отчету об уровне достаточности капитала</u>	<u>18</u>
<u>3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</u>	<u>18</u>
<u>3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</u>	<u>27</u>
<u>3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</u>	<u>31</u>
<u>3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</u>	<u>32</u>
<u>4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</u>	<u>33</u>
<u>5. Сегментация деятельности Банка</u>	<u>53</u>
<u>6. Операции со связанными сторонами</u>	<u>53</u>
<u>7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений</u>	<u>56</u>

1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО Новосибирский муниципальный банк (далее – Банк) зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в 1994 году в форме Открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Головной офис Банка находится по адресу: 630091, Новосибирск, ул. Державина, 14. Инфраструктурная сеть полностью охватывает город Новосибирск, а также ряд населенных пунктов Новосибирской области. По состоянию на 01.01.2014 года инфраструктура Банка включала 22 офиса обслуживания (Головной офис, дополнительные офисы и операционные кассы), 113 устройств самообслуживания (банкоматы и cash-in), 380 платежных терминалов, 46 кассовых терминалов в дополнительных офисах Банка. В течение 2013 года изменений в наименовании и юридическом адресе Банка не было.

Бухгалтерская финансовая отчетность за 2013 год подготовлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России. Все данные в представлены с точностью округления до целых тысяч рублей. Там, где это указано отдельно в Пояснительной информации, данные представлены в миллионах рублей.

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

ОАО Новосибирский муниципальный банк входит в Банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на официальном сайте в сети Интернет «НОМОС-БАНК» (ОАО): <http://ir.nomos.ru/ru/investor-relations/otchety-i-publikacii/>).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка существенно не зависят от иных участников Банковской группы и включаются в консолидированную отчетность, составляемую «НОМОС-БАНК» (ОАО).

В течение 2013 года произошли следующие изменения в составе акционеров Банка, представленные в таблице ниже:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале Банка, % по состоянию на 01.01.2013	Доля в уставном капитале Банка, % по состоянию на 01.01.2014	Дата изменения

«НОМОС-БАНК» (ОАО)	4,22	4,22	
Женов В.Г.	2,02	0,00	13.02.2013
ООО «КН-Эстейт» (в номинальном держании «НОМОС-БАНК» (ОАО))	82,76	95,77	04.02.2013 13.02.2013
ООО «Петро ТЭК» (в номинальном держании «НОМОС-БАНК» (ОАО))	11,00	0,00	04.02.2013
Итого	100,00	100,00	

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В соответствии с Уставом Банка, действующим законодательством Российской Федерации и лицензией Банка России Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет,
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,
- 8) выдача банковских гарантий,
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В 2013 г. основными направлениями развития работы Банка с клиентами стали:

- расширение клиентской базы, повышение ее качества, в том числе в рамках соблюдения нормативных требований действующего законодательства РФ в области противодействия легализации и отмывания доходов, полученных преступным путем,
- повышение уровня клиентского сервиса, настроенного для каждого целевого

сегмента,

- выделение отдельного клиентского сегмента – муниципальных и государственных организаций, создание под его обслуживание специализированного подразделения,
- развитие спектра услуг и системы их продаж, инновационный подход в формировании продуктового ряда и технологиях обслуживания клиентов, в том числе дистанционных каналов обслуживания,
- повышение доступности для клиентов Банка расчетно-кассового обслуживания за счет оптимизации тарифной политики, проведение маркетинговых акций для новых и действующих клиентов Банка,
- интеграция Банка в бизнес-модель клиентского обслуживания в рамках банковской группы: выделение специализации Банка на работе с розничными клиентами и предприятиями малого бизнеса.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- *Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2786 от 27 марта 2012 года;*
- *Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2786 от 27 марта 2012 года;*
- *Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 054-03157-000100 от 04 декабря 2000 года;*
- *Лицензия Федеральной службы безопасности на деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018831 от 06 августа 2010 года;*
- *Лицензия Федеральной службы безопасности на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018832 от 06 августа 2010 года;*
- *Лицензия Федеральной службы безопасности на предоставление услуг в области шифрования информации ЛЗ №0018834 от 06 августа 2010 года.*

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Номер по реестру 339, дата внесения в реестр - 16 декабря 2004 года.

Аудитором, подтверждающим достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским и международным стандартам, является ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства "Московская аудиторская палата" (СРО НП МоАП), ОРНЗ 10303003293.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Активы Банка по итогам 2013 г. составили 8,5 млрд рублей, увеличившись на 0,5 млрд рублей (+6,4%) за счет роста чистой ссудной задолженности и соответствующего роста остатков привлечённых средств клиентов и собственных средств Банка.

Объем чистой ссудной задолженности за 2013 г. (кредитный портфель за вычетом резервов на возможные потери по ссудам) возрос на 0,6 млрд рублей (+8,7%) (в основном за счет розничного сегмента и межбанковского кредитного портфеля) и составил на 01.01.2014 г. 7 млрд рублей. Доля кредитного портфеля в структуре активов составила 82,1% на конец 2013 г., что больше, чем год назад, на 1,7 п.п.

Структура чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

- 46,5% – межбанковские кредиты (3,2 млрд рублей),
- 40,8% – розничные кредиты (2,8 млрд рублей),
- 12,7% – корпоративные кредиты (0,9 млрд рублей).

Качество активов. В 2012 г. Банк улучшил качество активов:

- доля просроченной задолженности к объему кредитного портфеля составила 6,4% (-3,1 п.п. к уровню на 01.01.2013 г.),
- доля резервов на возможные потери по ссудам к объему кредитного портфеля составила 8,9% по состоянию на 01.01.2014 г. (-3,2 п.п. к уровню на 01.01.2013 г.),
- отрицательное сальдо резервов за 2013 г. составило 81 млн рублей, что на 28% меньше, чем за предыдущий год.

Пассивы. На протяжении всего 2013 г. Банк поддерживал устойчивую и сбалансированную структуру пассивов.

Общий уровень остатков **привлеченных средств клиентов** составил по итогам 2013 г. 6,8 млрд рублей, рост за год составил 0,2 млрд рублей (+2,9%), в том числе по основным сегментам:

- средства физических лиц составили на 01.01.2014 г. 4,4 млрд рублей и возросли на 0,2 млрд рублей (+5,5%),
- средства юридических лиц составили на 01.01.2014 г. 2,4 млрд рублей и остались практически на уровне 01.01.2013 г.

На протяжении всего 2013 г. Банк обеспечивал сбалансированную по стоимости и срочности пассивную базу, поддерживая соотношение в ней долей срочных средств и средств до востребования 47% / 53%, что положительно повлияло на чистый процентный доход Банка.

Собственный капитал Банка на 01.01.2014 г. составил 1,5 млрд рублей. За год капитал Банка

увеличился на 0,2 млрд рублей (+19,1%) за счет положительного финансового результата.

На все отчетные даты Банк соблюдал норматив достаточности капитала:

Показатель	01.01.12г	01.01.13г	01.01.14г	Значение по требованиям ЦБ РФ
	.	.	.	
Норматив достаточности (Н1), %	16.1	16.1	17.4	≥10,0

Финансовый результат. За 2013 г. Банк получил положительный финансовый результат – чистая прибыль после налогообложения составила 241 млн рублей, что в 1,9 раза превышает результат предыдущего года.

Рост финансового результата деятельности Банка за 2013 г. обеспечен за счет опережающего роста чистых процентных доходов, сокращения расходов на формирование резервов и расходов на обеспечение деятельности Банка. В 2013 г. сложилась следующая динамика основных статей отчета о прибылях и убытках:

- **чистые процентные доходы** составили 579 млн рублей, увеличившись на 59 млн рублей (+11%) за счет роста объема и доходности кредитного портфеля,
- **чистые комиссионные доходы** составили 273 млн рублей, снизившись на 131 млн рублей (-32,5%), связано с изменением структуры финансового результата в сторону роста доли чистых процентных доходов (в том числе за счет изменения тарифной политики Банка),
- **операционная прибыль** составила 957 млн рублей, сохранилась на уровне 2012 г.

На протяжении 2013 г. Банк продолжал реализацию комплекса мер, направленных на оптимизацию **расходов, связанных с обеспечением его деятельности**, которые по итогам 2013 г. составили 584 млн рублей, сократившись на 73 млн рублей (-11,1%). За счет синергетического эффекта интеграции в банковую Группу оптимизированы все статьи затрат.

В результате в 2013 г. Банк достиг следующих **показателей эффективности** бизнеса:

- обеспечил выполнение нормативных показателей финансовой устойчивости бизнеса, которые устанавливаются для кредитных организаций Банком России (Указание ЦБ РФ №1379-У, Указание ЦБ РФ №2005-У),
- **прибыльность активов** (по алгоритму Указания ЦБ РФ №2005-У) составила 3,9% (+1,5 п.п. по сравнению с 2012 г.),
- **прибыльность капитала** (по алгоритму Указания ЦБ РФ №2005-У) составила 18,4% (+7,1 п.п. по сравнению с 2012 г.).

Клиентская база Банка. Клиентами Банка являются юридические лица – предприятия различных отраслей и форм собственности, а также физические лица, обладающие разным уровнем

дохода. Банк ставит своей целью не только обеспечение высокого качественного уровня обслуживания своих клиентов, но и берет на себя решение комплекса их финансовых вопросов на основе индивидуального подхода к каждому клиенту, исходя из знания его потребностей.

В 2013 г. **основными направлениями развития работы Банка с клиентами** стали:

- расширение клиентской базы, повышение ее качества, в том числе в рамках соблюдения нормативных требований действующего законодательства РФ в области противодействия легализации и отмывания доходов, полученных преступным путем,
- повышение уровня клиентского сервиса, настроенного для каждого целевого сегмента,
- выделение отдельного клиентского сегмента – муниципальных и государственных организаций, создание под его обслуживание специализированного подразделения,
- развитие спектра услуг и системы их продаж, инновационный подход в формировании продуктового ряда и технологиях обслуживания клиентов, в том числе дистанционных каналов обслуживания,
- повышение доступности для клиентов Банка расчетно-кассового обслуживания за счет оптимизации тарифной политики, проведение маркетинговых акций для новых и действующих клиентов Банка,
- интеграция Банка в бизнес-модель клиентского обслуживания в рамках банковской группы: выделение специализации Банка на работе с розничными клиентами и предприятиями малого бизнеса.

Корпоративный бизнес. В 2013 г. Банк сосредоточил усилия на совершенствовании клиентоориентированной модели бизнеса в рамках банковской Группы. Наибольшая доля клиентов в 2013 г. приходится на предприятия малого и среднего бизнеса (97%).

Для юридических лиц Банк предлагает **широкую линейку продуктов**, включающую:

- расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное управление счетом,
- различные виды кредитования, банковские гарантии,
- размещение денежных средств на депозитах,
- операции с корпоративными банковскими картами,
- зарплатные проекты, кредитные продукты на основе банковских карт для сотрудников предприятий – клиентов Банка,
- конверсионные операции с иностранной валютой, валютный контроль, торговое финансирование,
- информационно-консультативную поддержку по различным вопросам банковского обслуживания.

Банк успешно обслуживал корпоративных клиентов, что подтверждается следующими данными:

- на 01.01.2014 г. общее количество счетов составило около 10 тыс.,
- за 2013 г. открыто 1,9 тыс. новых расчетных счетов,
- заключено более 170 депозитных договоров (на сумму более 1 млрд рублей),
- заключено более 120 кредитных договоров с юридическими лицами,

- увеличилась доля расчетных счетов с удаленным доступом: количество клиентов, обслуживаемых дистанционно, на 01.01.2014 г. составило 5,2 тыс. (52% от общего количества счетов, что больше на 2 п.п. по сравнению с 01.01.2013), в т.ч. доступ через Интернет предоставлен к 4,5 тыс. счетов.

Корпоративное кредитование. Банк уделяет особое внимание формированию качественного портфеля корпоративных кредитов за счет предложения кредитных продуктов, ориентированных на различные категории клиентов, при минимизации кредитного риска.

В 2013 году Новосибирский муниципальный банк продолжил кредитование предприятий различных отраслей экономики, малого бизнеса, бюджетных и коммерческих организаций, населения города, был признан победителем открытых аукционов на право кредитования бюджета г. Новосибирска. Контрактами, заключенными с мэрией города, предусмотрено предоставление банком кредитных ресурсов общим объемом 1 млрд 230 млн рублей на срок до семи лет на финансирование дефицита бюджета г. Новосибирска.

В результате реализации кредитной политики Банка остатки корпоративного кредитного портфеля (за вычетом резервов на возможные потери по ссудам) составили на 01.01.2014 г. 0,9 млрд рублей, снизившись за год на 748 млн рублей (-46,8%) в связи с процессами интеграции в банковскую Группу и погашением крупного кредита.

Наибольшей популярностью у клиентов Банка пользовались договоры кредитных линий (47% из действующих договоров), доля коммерческих кредитов составила 39%, овердрафтов – 14%.

Привлечение средств корпоративных клиентов. В 2013 г. Банк продолжил работу по привлечению и удержанию корпоративных клиентов, предлагая новые востребованные услуги и пакеты услуг, конкурентоспособные условия, применяя индивидуальное обслуживание крупных клиентов персональными менеджерами, стимулируя комплексное и дистанционное обслуживание клиентов.

В результате на 01.01.2014 г. остатки средств корпоративных клиентов составили 2,4 млрд рублей. Из них 87% – средства на расчетных и прочих счетах юридических лиц, 13% – средства на корпоративных депозитах.

Расчетные счета корпоративных клиентов. За 2013 г. Банком открыто 1,9 тыс. расчетных счетов предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям. Общее количество счетов корпоративных клиентов Банка на 01.01.2014 г. составило около 10 тыс. Остатки на расчетных счетах юридических лиц на конец 2013 г. составили 2 млрд рублей.

С целью формирования сбалансированной пассивной базы клиентских средств Банк привлекал, прежде всего, средства предприятий малого бизнеса, тем самым снижая риски концентрации на крупных клиентах. Доля остатков на счетах предприятий данного сегмента в общей сумме остатков на расчетных счетах по состоянию на 01.01.2014 г. превышает 70%.

Депозиты юридических лиц. В 2013 г. Банк продолжал привлекать средства на корпоративные депозиты, остатки на которых на конец отчетного периода составили 312 млн рублей. Заключено 170 депозитных договоров на сумму более 1 млрд рублей.

В 2013 г. внедрена новая депозитная линейка для юридических лиц по стандартам банковской группы. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут выбрать оптимальный вариант размещения средств на депозитном счете исходя из приоритетов, текущей финансовой ситуации в компании и потребностей на перспективу. Новосибирский муниципальный банк предлагает различные сроки размещения средств — от 1 до 1 890 дней — и дополнительные опции: пополнение счета, частичное снятие средств до неснижаемого остатка, выплату процентов в конце или в начале срока действия договора на размещение денежных средств.

Зарплатные проекты. «Пластиковый» бизнес для корпоративных клиентов является одним из наиболее важных и социально-значимых направлений деятельности Банка. Среди клиентов, находящихся на обслуживании по зарплатным проектам, преобладающую долю занимают организации бюджетной сферы г. Новосибирска, а также промышленного производства и сферы услуг.

В 2013 г. комплексное обслуживание по банковским картам получали 850 корпоративных клиентов Банка. Общий объем денежных средств, зачисленных в рамках зарплатных проектов, составил в 2013 г. 13 млрд рублей. Около 60% организаций, обслуживающихся в Банке по зарплатным проектам, используют сервис «Обмен электронными документами по зарплатному проекту», что значительно ускоряет сроки зачисления денежных средств, поступивших в рамках зарплатного проекта. За 2013 г. было обработано около 80 тыс. электронных реестров по зачислению заработной платы на пластиковые карты клиентов Банка.

Розничный бизнес. Розничный бизнес традиционно является для Банка стратегически важным направлением деятельности. Банк последовательно расширяет его масштабы, стремясь учитывать потребности клиентов различных социальных групп. На 01.01.2014 г. количество счетов физических лиц приблизилось к 165 тыс.

Частным клиентам Банк предлагает на конкурентоспособных условиях широкий спектр продуктов и услуг:

- розничное кредитование: потребительское, кредитование сотрудников организаций, обслуживаемых в рамках зарплатных проектов,
- расчетно-кассовое обслуживание с открытием банковского счета, дистанционное управление счетом по системе «Интернет-Банк»,
- вклады в рублях и иностранной валюте,
- прием платежей, мобильные сервисы,
- операции с банковскими картами международных платежных систем MasterCard и Visa, включая кредитные карты,

- страховые услуги, услуги пенсионных негосударственных фондов (компаний-партнеров),
- валютно-обменные операции,
- денежные переводы по системам ускоренных переводов, переводы с текущих счетов клиентов, а также без открытия счета,
- оказание консультационных и информационных услуг.

За 2013 г. в рамках **развития розничного бизнеса** Банком были реализованы следующие мероприятия:

- усовершенствована кредитная и депозитная линейка на стандартах банковской Группы НОМОС-БАНКа,
- оптимизированы тарифы для физических лиц,
- осуществлён перевод обслуживания банковских карт инфраструктурной сети (банкоматы, терминалы) на процессинг «НОМОС-БАНК» (ОАО),
- создан Единый ипотечный центр в рамках банковской Группы,
- проведена подготовка и реализованы новые требования в рамках ФЗ «О национальной платежной системе».

Привлечение денежных средств частных клиентов. За 2013 г. объем привлеченных средств физических лиц возрос на 0,2 млрд рублей (+5,5%) и составил 4,4 млрд рублей. Из них вклады населения составили 2,9 млрд рублей (66%), средства на расчетных счетах, включая счета банковских карт, – 1,5 млрд рублей (34%).

Вклады. Депозитная линейка Банка ориентирована на широкие слои населения и предоставляет клиентам полный спектр универсальных инструментов сбережения, накопления, управления денежными средствами и расчетов.

По итогам 2013 г. в Банке заключено около 10 тыс. новых договоров вкладов физических лиц, привлечено вкладов на сумму 2,2 млрд рублей, остатки составили 2,9 млрд рублей, что является убедительным подтверждением доверия горожан к Банку.

С ноября 2013 г. Банк ввел в действие новую линейку вкладов для населения в рамках праздничных предложений, приуроченных к своему юбилею. Новые вклады с конкурентоспособными условиями отличает расширенный диапазон сроков размещения — от 3 месяцев до 5 лет, многообразие целей инвестирования и повышенная доходность.

Все вклады новой линейки предусматривают процентную ставку, фиксированную в течение срока действия договора вклада, а также возможность выбора условий ежемесячной выплаты процентов: зачислением на отдельный счет клиента, открытый в банке, — вклад «До востребования», текущий счет, счет банковской карты или причислением к основной сумме вклада (капитализацией). При этом доходность вклада будет выше при ежемесячной капитализации процентов.

Банковские карты. Физическим лицам — сотрудникам организаций, обслуживающимся в Банке по зарплатным проектам, предлагается широкий спектр сопутствующих услуг: прием платежей, мобильные сервисы, кредитные продукты (зарплатные карты с овердрафтом, с кредитной

линией, потребительский кредит по льготным условиям) и др.

На конец 2013 г. Банк обслуживал 115 тыс. активных карт международных платежных систем, в том числе 110 тыс. дебетовых карт, 5 тыс. кредитных карт. Остатки на счетах банковских карт возросли за 2013 г. на 0,1 млрд рублей (+5,8%) и достигли 1,5 млрд рублей.

Банк располагает обширной сетью точек обслуживания держателей пластиковых карт, в том числе развитой сетью автоматизированных зон самообслуживания. В их числе 103 банкомата, 456 электронных терминалов. За 2013 г. объем выдачи наличных денежных средств через банкоматы Банка составил около 15,1 млрд рублей (рост по сравнению с 2012 г. на 8,9%).

В 2013 г. произошло объединение банкоматных сетей банков, входящих в Группу НОМОС-БАНКа, — клиентам предоставлена возможность обслуживаться на единых понятных условиях и без комиссии в широкой инфраструктуре, включающей около 2,5 тысяч банкоматов по всей России.

В сфере **розничного кредитования** за 2013 г. Банк достиг следующих количественных и качественных результатов:

- остатки чистой ссудной задолженности физических лиц по РСБУ составили на 01.01.2014 г. 2,8 млрд рублей, увеличившись за 2013 г. на 1,6%,
- в январе 2013 г. Банк расширил возрастные границы для получателей потребительских кредитов: максимальный возраст на момент окончания срока действия кредитного договора повышен до 60 лет для женщин и до 65 лет для мужчин,
- в марте 2013 г. Банк запустил новую кредитную программу потребительского кредитования для физических лиц «Рефинансирование сторонних банков»,
- расширил круг партнеров на рынке недвижимости: более 75 агентств недвижимости г. Новосибирска, ставших партнерами Новосибирского муниципального банка, предоставили своим клиентам возможность оформить ипотечный кредит на специальных условиях — со скидкой до 0,25%-0,5% от действующих процентных ставок.

Дистанционное обслуживание физических лиц. Банк продолжал продвигать дистанционные сервисы для частных клиентов, предоставляющие им возможность круглосуточного управления своими счетами, открытыми в Банке. В результате 19,9 тыс. клиентов-физических лиц используют дистанционные сервисы, в том числе 15,9 тыс. клиентов подключены к Интернет-банку.

В марте 2013 г. Банк отменил ежемесячную абонентскую плату за обслуживание в системе «Интернет-Банк по Логину» и комиссию за регистрацию дополнительных счетов в системе «Интернет-Банк для физических лиц». Также для клиентов стали бесплатными входящие SMS-сообщения о зачислении денежных средств и изменении лимита по карте.

Переводы и платежи. За 2013 г. общий объем денежных переводов с использованием систем

«Western Union», «Мигом» (до декабря 2013 г.), «Золотая Корона – Денежные переводы 4 млрд рублей. Средняя сумма перевода составила 21,4 тыс. рублей, что выше показателя предыдущего года на 5%. Осуществлено в общей сложности около 186 тыс. переводов. Наибольшая доля денежных переводов, осуществленных в 2013 г., приходится на систему «Золотая Корона» (95% от общей суммы).

В 2013 г. произведено платежей клиентов за коммунальные услуги через систему «Город» на общую сумму 727 млн рублей. (рост +19% за год).

Межбанковское сотрудничество. Деятельность Банка на межбанковском рынке осуществляется в рамках банковской Группы с ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ", «НОМОС-БАНК» (ОАО) и ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, что позволяет оптимизировать взаимодействие и снижать риски при проведении операций на финансовых рынках. За 2013 г. заключено около 528 сделок по выдаче межбанковских кредитов. В 2013 г. через корреспондентские счета Банка проведено более 1,3 млн платежей на общую сумму 150 млрд рублей (в среднем по 5,2 тыс. документов в день).

Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности

На годовом общем собрании акционеров (Протокол № 41 от 15.05.2013 г.) по вопросу «О распределении прибыли и убытков ОАО Новосибирский муниципальный банк за 2012 г.» были приняты следующие решения:

1. Дивиденды не выплачивать.
2. Полученную чистую прибыль в сумме 128 649 528 рублей 84 копейки распределить следующим образом:
 - Направить в Резервный Фонд Банка – 6 432 476 рублей 44 копейки;
 - Направить на вознаграждение членам Совета Директоров - 2 940 000 рублей;
 - Оставить в распоряжении Банка на развитие – 119 277 052 рублей 40 копеек.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства

Под основными средствами, подлежащими бухгалтерскому учету, понимается имущество (часть имущества) Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом 1 стоимости более 40 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся оружие, автотранспорт, земельные участки независимо от стоимости.

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

К основным средствам относятся рекламные установки, стоимость изготовления и установки которых превышает 40 000 руб.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, по которым в соответствии с законодательством начисляется амортизация, делятся на амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Капитальные вложения при приобретении основных средств, их создании или доведении до состояния, пригодного к эксплуатации, отражаются Банком на счета по их учету в полной сумме фактических расходов, включая НДС.

Основные средства, введенные в эксплуатацию, учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации - по согласованной сторонами денежной оценке;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене, установленной экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату – по фактически произведенным затратам, включая расходы на доставку и доведение до состояния, пригодного для использования (монтаж, сборка, установка и т.п.);
- построенных - по фактической себестоимости строительства.

В первоначальную стоимость основных средств включаются также суммы оплаты специализированной организации за оценку имущества и государственной пошлины за регистрацию прав на недвижимое имущество, уплаченные до ввода в эксплуатацию объекта недвижимого имущества. Если оплата за оценку имущества и оплата госпошлины за регистрацию прав на недвижимое имущество взимается после ввода в эксплуатацию объекта, то указанные затраты относятся на расходы.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, реконструкции, переоценки и частичной ликвидации соответствующих объектов

Переоценка проводится не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на

1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года)) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств. При этом переоценке подлежат все объекты, входящие в группу, в том числе действующие объекты и объекты, находящиеся на консервации или в запасе.

Амортизация основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете Банка основные средства и начисленная амортизация учитываются на агрегированных балансовых счетах в разрезе амортизационных групп. Аналитический учет основных средств и начисленной по ним амортизации ведется на счетах внутреннего учета.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, сооружение или изготовление, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 Приложения 9 к Положению 385-П, включая сумму НДС. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии в соответствии с главой 5 Приложения 9 к Положению 385-П, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в соответствии с главой 11 Приложения 9 к Положению 385-П). Избранный Банком метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объектами недвижимости ВНОД в соответствии с Главой 11 Приложения 9 к Положению 385-П являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

В соответствии с требованиями Главы 11 Приложения 9 к Положению 385-П критериями для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД является выполнение следующих условий:

- Объект должен представлять собой имущество либо его часть;
- Объект должен находиться у кредитной организации на праве собственности (получен при осуществлении уставной деятельности);
- Объект должен быть предназначен для получения
 - арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));
 - доходов от прироста стоимости этого имущества;
 - того и другого.
- Объект не предназначается для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- Стоимость объекта может быть надежно определена;
- Реализация объекта в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда одна часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы/прироста стоимости имущества, а другая – в качестве средств труда для оказания услуг, то при определении соответствия объекта (части объекта) статусу недвижимости ВНОД, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на следующих критериях:

1. Критерий делимости объекта.

Если указанные части объекта недвижимости могут быть реализованы независимо друг от друга, то бухгалтерский учет данных частей объекта осуществляется по отдельности на соответствующих счетах по учету недвижимости ВНОД и ОС.

2. Критерий существенности использования в качестве средств труда для оказания услуг.

Если указанные части объекта недвижимости не могут быть реализованы независимо друг от друга, то такой объект будет признаваться недвижимостью ВНОД только в случае, если менее 30% объекта недвижимости используется в качестве средств труда для оказания услуг.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в первоначальную стоимость недвижимости ВНОД. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости ВНОД, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости ВНОД.

В соответствии с Главой 11 Приложения 9 к Положению 385-П перевод объекта в состав недвижимости ВНОД, или из состава недвижимости ВНОД, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеуказанных критериев

Банк по объектам недвижимости ВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производит в течение срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат.

Резервы на возможные потери по объектам недвижимости ВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости формируются в соответствии с Положением № 254-П от 26.03.2004г.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, под которой понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

1) ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4) учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

В последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства,

начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни.

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу

Выпущенные Банком векселя по окончании срока исковой давности переносятся на счет №52406 «Векселя к исполнению». Перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока исковой давности векселя

Если по истечении срока исковой давности (3 года с момента истечения срока векселя) вексель не будет предъявлен к погашению, остаток по счету №52406 относится на доходы Банка.

Порядок и основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете Банка сумм доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления».

Финансовые результаты от операций и услуг (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения или оказания (принятия) услуг, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2013 года не вносилось.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода Банком допущено не было.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2013 году:
 - восстановление резервов на возможные потери (кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера) – 1 836 тыс. рублей;
 - комиссионные доходы Банка – 1 347 тыс. рублей;
 - корректировка в сторону уменьшения процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 12 тыс. рублей;
 - сумма страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов за четвертый квартал 2013 года – 4 233 тыс. рублей;
 - комиссионные расходы Банка – 4 071 тыс. рублей
 - операционные и хозяйственные расходы Банка – 714 тыс. рублей;
 - отчисления в резервы на возможные потери (кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера) – 44 тыс. рублей;
 - корректировка в сторону уменьшения процентных расходов по депозитам физических и юридических лиц на сумму перерасчета в связи с досрочным расторжением договоров – 133 тыс. рублей;
2. доначислен налог на прибыль за 2013 год в сумме 19 527 тыс. рублей;
3. произведена переоценка основных средств по группе «Здания» по состоянию на 01.01.2014 года, в результате которой:
 - прирост фонда переоценки составил 62 251 тыс. рублей,
 - прирост переоценки, отнесенный на отчет о прибылях и убытках (сальдированный итог) составил 4 138 тыс.руб.;

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2013 год составила 241 378 тыс. рублей.

Также в соответствии с Указанием 3054-У в качестве операций «СПОД» были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков по счетам №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков по счетам №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года»;

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий, в Банке не происходили.

Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику на 2014 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного

регулирования бухгалтерского учета:

- Положение Банка России от 25.11.2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Указание Банка России от 06.11.2013 года №3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- ряд Указаний Банка России, вносящих изменения в Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 05.12.2013 года №3134-У изменяются способы расчета справедливой стоимости ценных бумаг, которые с 01.04.2014 года должны соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
- Указанием Банка России от 06.11.2013 года №3107-У изменена классификация срочных сделок.

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

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и прилагаемых к нему «Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию». Разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 5 340 000 шт. Базовая прибыль в 2013 году – 241 378 тыс. рублей. Прибыль на акцию равна 0,045 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о движении денежных средств, отчету об уровне достаточности капитала

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка

По итогам 2013 года активы Банка выросли на 4,7% и по состоянию на 01.01.2014 года составили 31 713 млн. рублей.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2014 года	01.01.2013 года
Наличные денежные средства	518 339	542 464

Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	261 774	148 725
Обязательные резервы	63 336	78 934
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	92 372	76 593
Итого денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	935 821	846 716

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

Банк не может использовать счета обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

3.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

За 2013 год кредитный портфель Банка вырос на 4,9% и по состоянию на 01.01.2014 года составил 7 663 814 тыс. рублей.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Кредиты, выданные кредитным организациям	3 242 874	1 983 263
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 188 367	2 225 728
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	905 198	1 371 840
- кредиты корпоративным клиентам	283 169	853 888
Кредиты, выданные физическим лицам	3 223 573	3 088 171

- ипотечные кредиты	470 585	635 394
- потребительские кредиты	2 752 988	2 452 777
Прочие размещенные средства	9 000	9 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-692 015	-890 731
Чистая ссудная задолженность	6 971 799	6 415 431

За прошедший год кредитный портфель кредитных организаций вырос на 63,5% и на конец года составил 3 242 874 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2013 года данный показатель составлял 1 983 263 тыс. рублей).

Аналогичная ситуация с кредитным портфелем населения, за 2013 год данный показатель вырос 3 088 171 тыс. рублей до 3 223 573 тыс. рублей (на 4,4%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, а также на завершение расчетов и права требования, в соответствии с формой отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах»:

	01.01.2014 года	01.01.2013 года
Финансы государственных структур и компаний	-	540 000
Обрабатывающие производства	139 010	207 405
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 928	37 239
Строительство	231 281	135 788
Транспорт и связь	93 290	84 193
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	256 326	496 378
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 702	252 619
Прочие виды деятельности	143 592	284 325
На завершение расчетов	78 586	75 663
Права требования	45 652	112 118
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 188 367	2 225 728

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон, а также включены права требования, в соответствии с формой отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах»:

Регион места нахождения заемщика	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	0	15 867	0	7 867
Краснодарский край	0	51	0	0
Красноярский край	0	3 250	0	3 374
Приморский край	0	109	0	159
Ставропольский край	0	282	0	0
Волгоградская область	0	69	0	0
Иркутская область	0	2 644	13 316	1 097
Калининградская область	0	550	0	518
Кемеровская область	0	8 508	0	8 903
Курганская область	0	151	0	0
г. Санкт-Петербург	875	154	6 500	0
Московская область	0	294	0	564
Новгородская область	0	48	0	0
Новосибирская область	1 116 197	2 940 906	1 992 736	2 733 135
Омская область	0	2 054	0	1 480
Оренбургская область	0	1 207	0	1 335

Свердловская область	0	0	0	533
Томская область	0	2 129	0	3 308
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра (Тюменская область)	3 311	1 580	5 459	1 148
Ульяновская область	0	76	0	0
Челябинская область	0	50	0	0
Забайкальский край	0	827	0	1 182
Республика Башкортостан	0	159	0	183
Республика Бурятия	0	1 630	0	2 988
Республика Алтай	22 332	3 800	59 799	4 790
Республика Калмыкия	0	102	35 800	143
Республика Коми	0	0	0	95
Республика Северная Осетия - Алания	0	129	0	179
Республика Татарстан (Татарстан)	0	5	0	67
Республика Тыва	0	513	0	283
Удмуртская республика	0	155	0	111
Республика Хакасия	0	1 561	0	1 540
Республика Саха (Якутия)	0	6 961	0	8 529
Права требования	45 652	227 752	112 118	304 660
<hr/>				
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	1 188 367	3 223 573	2 225 728	3 088 171

3.1.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	01.01.2014 года	Процентная ставка к номиналу	01.01.2013 года
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	-	-	9,3%	189 172
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-		189 172

На 01.01.2013 года облигации и еврооблигации, выпущенные банками, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупной российской кредитной организацией и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций 12 июня 2013 года.

По состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года у Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

3.1.4. Основные средства

По состоянию на 01.01.2014 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 501 563 тыс. рублей (на 01.01.2013 года – 465 156 тыс. рублей).

Информация о составе основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) приведена в таблице ниже.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основные средства	427 784	381 912
Имущество, полученное по договорам об отступном	48 341	53 905
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	23 088	26 359
Материальные запасы	2 350	2 980

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 563	465 156
---	----------------	----------------

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

В 2013 году у Банка не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк провел переоценку зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Сведения об оценщике: ООО «Оценка и экспертиза собственности» (страховой полис ОАО «Либерти Страхование» №642-54-000202-13 на срок с 15.11.2013г. по 14.02.2014г.); 630004, г. Новосибирск, ул. Революции, 38. (договор от 18.12.2013 года №12/220-ОП).

Целью оценки являлось определение рыночной (восстановительной) стоимости объектов оценки для осуществления переоценки основных средств (объектов недвижимости) согласно Положению Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» для установления и отражения в бухгалтерской отчетности восстановительной стоимости.

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Таким образом, понятие текущей (восстановительной) стоимости основных средств в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» можно считать идентичным понятию рыночной стоимости, изложенному в Федеральном законе №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», в том случае, если рыночная стоимость рассчитывается для переоценки основных средств кредитной организацией.

Информация о результатах последней переоценке основных средств приведена в таблице ниже:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость до переоценки		Текущая (восстановительная) стоимость после переоценки		Метод оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания	335 732	303 722	409 871	370 111	01.01.2014 методом прямого пересчета балансовой стоимости по рыночной (восстановительной) стоимости

Ниже представлено движение по статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за период с 01.01.2012 по 01.01.2013:

	Земель ные участки	Здания и сооружени я	Мебель и оборудова ние	Прочее	Капитал ьные вложени я	Недвижимост ь временно неиспользуем ая в основной деятельности, переданное в аренду	Имуществ о, полученн ое по договора м об отступном	Материа льные запасы	Всего
По первоначальной (восстановительной) стоимости									
На 01.01.2012	0	335 732	156 320	47 769	1 590	30 126	95 835	3 574	670 946
Перевод из капитальных вложений в основные средства	0	0	0	1 590	-1 590	0	0	0	0
Поступления	0	0	11 050	5 704	0	0	9 683	28 238	54 675
Выбытия	0	0	-5 937	-3 305	0	0	-46 634	-28 832	-84 708
На 01.01.2013	0	335 732	161 433	51 758	0	30 126	58 884	2 980	640 913
Начисленная амортизация									
На 01.01.2012	0	- 22 862	-90 067	-24 282	0	-419	0	0	- 137 360
Начисление за период	0	-4 574	-24 999	-5 733	0	-380	0	0	-35 686
Списание при выбытии	0	0	2 870	2 636	0	0	0	0	5 506
На 01.01.2013	0	-27 436	-112 196	-27 379	0	-799	0	0	-167 810
Резерв на возможные потери									

На 01.01.2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Начисление за период	0	0	0	0	0	-2 968	-4 979	0	-7 947
Списание при выбытии	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2013	0	0	0	0	0	-2 968	-4 979	0	-7 947

**Основные средства,
нематериальные активы и
материальные запасы, всего**

На 01.01.2012	0	312 870	66 253	23 487	1 590	29 707	95 835	3 574	533 316
На 01.01.2013	0	308 296	49 237	24 379	0	26 359	53 905	2 980	465 156

Ниже представлено движение по статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за период с 01.01.2013 по 01.01.2014:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Прочее	Капитальные вложения	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданное в аренду	Имущество, полученное по договорам об отступном	Материальные запасы	Всего
<u>По первоначальной (восстановительной) стоимости</u>									
На 01.01.2013	0	335 732	161 433	51 758	0	30 126	58 884	2 980	640 913
Переоценка, отражаемая в составе капитала	0	69 893	0	0	0	0	0	0	69 893
Переоценка, относимая на отчет о прибылях и убытках		4 246	0	0	0	0	0	0	4 246
Поступления	13	0	1 000	1 646	0	0	44 484	24 612	71 249
Выбытия	0	0	-2 714	-6 509	0	0	-45 070	-25 242	-79 029
На 01.01.2014	13	409 871	159 719	46 895	0	30 126	58 298	2 350	707 272
<u>Начисленная амортизация</u>									
На 01.01.2013	0	-27 436	-112 196	-27 379	0	-799	0	0	-167 810
Начисление за период	0	-4 574	-12 667	-5 771	0	-380	0	0	-23 392
Переоценка амортизации, отражаемая в составе капитала		-7 642	0	0	0	0	0	0	- 7 642
Переоценка амортизации, относимая на отчет о прибылях и убытках		-108	0	0	0	0	0	0	-108
Списание при выбытии	0	0	2 714	6 345	0	0	0	0	9 059

На 01.01.2014	0	-39 760	-122 149	-26 805	0	-1 179	0	0	-189 893
---------------	---	---------	----------	---------	---	--------	---	---	----------

Резерв на возможные потери

На 01.01.2013	0	0	0	0	0	-2 968	-4 979	0	-7 947
---------------	---	---	---	---	---	--------	--------	---	--------

Начисление за период	0	0	0	0	0	-2 891	-4 978	0	-7 869
----------------------	---	---	---	---	---	--------	--------	---	--------

Списание при выбытии	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

На 01.01.2014	0	0	0	0	0	-5 859	-9 957	0	-15 816
---------------	---	---	---	---	---	--------	--------	---	---------

**Основные средства,
нематериальные активы и
материальные запасы, всего**

На 01.01.2013	0	308 296	49 237	24 379	0	26 359	53 905	2 980	465 156
---------------	---	---------	--------	--------	---	--------	--------	-------	---------

На 01.01.2014	13	370 111	37 570	20 090	0	23 088	48 341	2 350	501 563
---------------	----	---------	--------	--------	---	--------	--------	-------	---------

В строке «Перевод из капитальных вложений в основные средства» отражается перевод из состава капитальных вложений (незавершенного строительства) в категорию «Здания и сооружения» после завершения строительства или ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

3.1.5. Прочие активы

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прочие финансовые активы:		
Требования по процентам	77 053	74 364
Требования по прочим операциям	74 854	84 866
Расчеты с дебиторами	11 395	16 667
Расчеты по брокерским операциям	5	43
За вычетом резерва под обесценение	-104 306	-122 522
Итого прочие финансовые активы	59 001	53 418
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	9 574	8 707
Требования по текущему налогу на прибыль	7 258	-
Незавершенные расчеты	7 120	-
Расчеты с дебиторами	1 900	2 830
Расчеты по операциям с монетами	1 472	1 549
За вычетом резерва под обесценение	-365	-365
Итого прочие нефинансовые активы	26 959	12 721
Итого прочих активов	85 960	66 139

3.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2014 года остаток средств, привлеченных Банком от юридических лиц и населения, вырос на 2,9% и составил 6 842 430 тыс. рублей (на 01.01.2013 года – 6 648 455 тыс. рублей).

Средства клиентов представлены следующим образом:

	На 01.01.14	На 01.01.13
Счета до востребования	3 552 407	3 651 021
Срочные депозиты	3 290 023	2 997 434
Итого средства клиентов	6 842 430	6 648 455

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка в разрезе отраслей экономики:

	На 01.01.14	На 01.01.13
Физические лица	4 402 637	4 172 926
Торговля оптовая	685 934	503 826
Предоставление услуг	339 667	357 785
Операции с недвижимостью	302 318	384 556
Строительство коммерческой недвижимости	253 918	245 755
Промышленное производство	226 245	170 455
Торговля розничная	191 791	200 223
Транспорт и связь	130 210	92 681
Строительство производственной недвижимости	85 485	52 492
Жилищное строительство	35 378	102 535
Компании по управлению активами и инвестициями	18 216	215 554

Сельское хозяйство	13 539	12 528
Энергетика	13 408	9 388
Научная деятельность	10 330	10 463
Лизинг	3 128	2 507
Региональные и местные бюджетные фонды	2 645	1 095
Страхование	2 584	3 821
Прочие финансовые компании	993	676
Добыча полезных ископаемых	91	8 180
Производство вооружения	32	4 039
Прочие	123 881	96 970
Итого средства клиентов	6 842 430	6 648 455

3.1.7. Выпущенные долговые обязательства

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	31 декабря	31 декабря
	2013 года	2012 года
Дисконтные векселя	12 963	17 254
Расчетные векселя	-	1 468
Итого выпущенные ценные бумаги	12 963	18 722

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными и расчетными векселями, номинированными в российских рублях и имеющими, в основном, срок погашения от «до востребования» по 24 июня 2016 года.

Максимальная процентная ставка по выпущенным векселям составляла 6,3% годовых (на 01.01.2013 года: 6,1% годовых).

Расчетные векселя на 01.01.2013 года представляли собой векселя, проданные по номинальной стоимости.

3.1.8. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	-	1
Начисленные расходы	93 335	80 770
Кредиторская задолженность	11 490	10 872
Излишки по банкоматам	150	64
Итого прочие финансовые обязательства	104 975	91 707
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	18 686	21 181
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 527	5 372
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 398	7 739
Итого прочие нефинансовые обязательства	47 611	25 026
Итого прочих обязательств и резервов	152 586	125 999

3.1.9. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2014 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 5 340 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая (01.01.2013 года: 5 340 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей). Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Все акции находятся в свободном обращении.

01.01.2014 года

01.01.2013 года

	Количество акций (шт.)	Номинал (рублей)	Уставный капитал, тыс.руб.	Количество акций (шт.)	Номинал (рублей)	Уставный капитал, тыс.руб.
Обыкновенные акции	5 340 000	100	534 000	5 340 000	100	534 000
Итого уставного капитала	5 340 000	100	534 000	5 340 000	100	534 000

На 01.01.2014 года акций, отданных в залог, а также собственных акций, выкупленных у акционеров, не имеется.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2013 года чистая прибыль Банка составила 241 378 тыс. рублей (за 2012 год – 128 650 тыс. рублей).

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01.01.2014 года, в сравнении с 2012 годом, остатки на счетах резервов, созданные Банком под ссудную и приравненную к ней задолженность, снизились на 22,3% и составили 692 015 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2013 года – 890 731 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2013 года и 2012 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января	-890 731	-834 839
Создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение года	-68 331	-95 782
Ссудная задолженность, списанная в течение периода за счет сформированного резерва	267 047	39 890
Резерв под обесценение ссудной задолженности на конец отчетного периода	-692 015	-890 731

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года и 2012 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-122 887	-93 587
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	-5 939	-33 244
Дебиторская задолженность, списанная в течение периода за счет сформированного резерва	24 155	3 944
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	-104 671	-122 887

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства кредитного характера за 2013 год и 2012 год:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	-8 162	-4 665
Создание резерва под обязательства кредитного характера в течение года	0	-3 497
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение года	3 131	0
Резерв под обязательства кредитного характера на конец отчетного периода	-5 031	-8 162

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД) в течение 2013 года и 2012 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Резерв под обесценение НВНОД на 1 января	-7 947	0
Создание резерва под обесценение НВНОД в течение года	-7 869	-7 947
Резерв под обесценение НВНОД на конец отчетного периода	-15 816	-7 947

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже:

	За 2013 год	За 2012 год
Доходы/расходы по валютно-обменным операциям	10 441	10 928
Доходы/расходы по наличным сделкам с иностранной валютой	5 117	8 142
Расходы от сделок покупки/ продажи наличной иностранной валюты	-349	-359
Итого	15 208	18 711

3.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

Наименование налога	За 2013 год	За 2012 год
НДС по услугам	12 402	13 362
Налог на имущество	8 758	9 329
Земельный налог	196	719
Транспортный налог	45	60
НДС по безвозмездно переданному имуществу	11	358
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	21 412	23 828
Налог на прибыль	43 876	45 916
Налог на доходы по ценным бумагам	0	1 463

Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	43 876	47 379
Всего начисленные (уплаченные) налоги	65 288	71 207

В течение 2013 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов РФ не вводились.

По результатам работы в 2013 году были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 290 488 тыс. рублей.

Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 75 594 тыс. рублей.

3.2.4. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций, выбытие объектов основных средств

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2013 году, составила 9 223 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2013 года составила 9 059 тыс. рублей. Таким образом, сумма недоамортизируемой части выбывших объектов составила 164 тыс. рублей.

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизацио нные отчисления
Транспортные средства	3 047	3 047
Вычислительная техника	2 213	2 213
Банковское оборудование	3 692	3 541
Прочее оборудование	271	258
Итого	9 223	9 059

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2012 году, составила 9 242 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2012 года составила 5 506 тыс. рублей. Таким образом, сумма недоамортизируемой части выбывших объектов составила 3 736 тыс. рублей.

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизацио нные отчисления
--	-------------------------	-----------------------------------

Здания	2 333	148
Транспортные средства	1 633	1 633
Вычислительная техника	729	729
Банковское оборудование	3 363	2 208
Прочее оборудование	1 184	788
Итого	9 242	5 506

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2013 году послужили списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа), а также реализация по договорам купли-продажи.

3.2.5. Информация об урегулировании судебных разбирательствах Банка

По состоянию на 01.01.2014 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

3.2.6. Информация о выбытии инвестиций

Балансовая стоимость выбывших в течение 2013 года финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 188 438 тыс.рублей.

13.06.2013 года были погашены облигации ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК (государственный номер: 40201971B; ISIN-код: RU000A0JQWG2) в связи с истечением срока обращения.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. Ежемесячно в Центральный Банк Российской Федерации предоставляется расчет обязательных нормативов Банка проверенный и подписанный руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года 10%. В течение 2013 года норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 15,8% до 18,6%. По состоянию на 01.01.2014 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 17,40 % (на 01.01.2013 года: 16,09%).

3.3.2. Структура капитала Банка

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №215-П от 10.02.2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее - Положение №215-П):

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основной капитал	1 051 961	926 252
Уставный капитал	534 000	534 000
Эмиссионный доход	224 900	224 900
Резервный фонд	13 029	6 597
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	280 032	160 755

Дополнительный капитал	414 254	322 544
Прибыль текущего года	231 711	120 001
Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	56 000	76 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	126 543	126 543
Итого нормативного капитала	1 466 215	1 248 796

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее - Положение №395-П):

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Базовый капитал	1 051 961	926 252
Уставный капитал	534 000	534 000
Эмиссионный доход	224 900	224 900
Резервный фонд	13 029	6 597
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	280 032	160 755
Дополнительный капитал	408 654	314 944
Прибыль текущего года	231 711	120 001
Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	50 400	68 400
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	126 543	126 543
Собственные средства (капитал) итого	1 460 615	1 241 196

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2014 года субординированный кредит представляет собой долгосрочные займы, полученные на следующих условиях:

Валюта	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	На 01.01.2014 года	Номинальная процентная ставка, %	На 01.01.2013 года
Рубли	29.12.2016	6,00%	60 000	6,00%	60 000
Рубли	29.06.2016	8,00%	40 000	8,00%	40 000
			100 000		100 000

Расчет остаточной стоимости субординированных кредитов осуществлен в соответствии с требованиями Положения №215-П и Положения №395-П.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Риски, принимаемые Банком, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками — систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Банк придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Банка по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью

отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк внедрил процедуру рассмотрения отчета о состоянии рисков на Совете Директоров. Показатели по рискам включены в стратегию развития деятельности Банка.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками осуществляет независимое структурное подразделение - Отдел рисков. Подразделение по управлению рисками отчитывается Генеральному директору и независимо от бизнес-подразделений. Отдел рисков совместно с другими подразделениями (Кредитный Комитет, Кредитный Комитет малого бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами и др.) осуществляет постоянный контроль и мониторинг ситуации на финансовых рынках и в реальном секторе экономики, оперативно реагирует на изменение рыночных условий и осуществляет мероприятия, необходимые для поддержания рисков на приемлемом уровне и минимизации потенциальных убытков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности контролируются Кредитным комитетом, Кредитным комитетом малого бизнеса и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, Кредитный комитет Банка делегирует уполномоченным должностным лицам, принятие решения о выдаче потребительских кредитов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярного анализа данных учётной системы, а также, предоставляемых, в частности, бизнес-подразделениями Банка с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности
- рыночный риск.

В политике Банка по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк представил следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск в Банке ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, предусматривающей, кроме оценки рисков со стороны бизнес-подразделений (кредитных подразделений, подразделений, осуществляющих управление межбанковскими операциями), независимое рассмотрение и мониторинг со стороны независимых от бизнес-подразделений служб (риск-менеджмента, Правового управления, Отдела безопасности, Отдела залогов);

- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;

- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;

- внедрения системы показателей концентрации кредитного портфеля;

- установлением критического уровня потерь по кредитам, выданным группам взаимосвязанных заемщиков, и контролем над состоянием уровня кредитного риска.

Определение размера кредитного риска производится на основе результатов регулярного анализа способности контрагента выполнять обязательства, включая макроэкономические и политические прогнозы, влияющие на кредитоспособность контрагента.

Банк учредил Кредитный Комитет, Кредитный Комитет малого бизнеса, которые несут ответственность за надзор над кредитным риском. Предлагаемые операции утверждаются на Кредитном Комитете и Кредитном Комитете малого бизнеса.

Кредитный риск ограничивается путем установления Кредитным комитетом индивидуальных лимитов по всем видам кредитного риска вне зависимости от формы возникновения кредитного риска, за исключением розничных кредитов.

Кредитный комитет и Кредитный Комитет малого бизнеса утверждает выдачу каждого нового кредита, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров. Отдел рисков согласовывает оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту, которую кредитующее подразделение представляет на рассмотрение вышеназванным комитетам. Отдел рисков, кредитующие подразделения Банка, Отдел по работе с проблемной задолженностью и Отдел безопасности осуществляют текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Отделом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска, контроля их выполнения.

Службой внутреннего контроля реализуются функции в части контроля над соблюдением требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения совета директоров.

Значительная доля операций приходится на контрагентов, расположенных на территории Новосибирской области.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк классифицирует свои активы по следующим группам риска:

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
Активы по группам риска	до взвешивания	С учетом взвешивания	до взвешивания	С учетом взвешивания
I группа активов	849 475	0	778 559	0
II группа активов	873 009	174 602	1 226 442	245 288
III группа активов	0	0	97 404	48 702
IV группа активов	6 293 143	6 293 143	5 143 504	5 143 504
V группа активов	0	0	0	0
Сумма активов	8 015 627	6 467 745	7 245 909	5 437 494

Расчет кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера приведен в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	С учетом взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	С учетом взвешивания
Высокий риск:	21 704	200	21 504	25 904	204	25 700
-банковские гарантии и поручительства	21 704	200	21 504	25 904	204	25 700
Средний риск:	1 310 045	1 071	193 852	519 522	4 660	208 940
-неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	1 310 045	1 071	193 852	519 522	4 660	208 940
Низкий риск:	64 818	2 258	12 512	151 196	2 013	29 837
-неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	64 818	2 258	12 512	151 196	2 013	29 837
Без риска	132 826	1 502	0	120 496	1 285	0
-неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	132 826	1 502	0	120 496	1 285	0
Условные обязательства кредитного характера	1 529 393	5 031	227 868	817 118	8 162	264 477

В структуре кредитного портфеля Банка просроченная задолженность имеется по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса, по кредитам физических лиц, требованиям по сделкам по приобретению права требования и прочим требованиям. По кредитам, предоставленным юридическим лицам – представителям крупного бизнеса и кредитным организациям, просроченная задолженность на 01.01.2014 и 01.01.2013 года отсутствует. В таблицах, приведенных ниже, отражены активы на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 года.

Наименование актива	Общая сумма актива на 01/01/14	В т.ч. С просроченными сроками погашения					Удельны й вес просроч енной задолже нности в общей сумме актива (ст.7/ст.2) в %	Удельны й вес в общем объеме активов банка в %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ИТОГО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты предоставленные субъектам крупного бизнеса	252 928	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным ЮЛ субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП)	913 093	13 639	0	402	215 033	229 074	25	3
В т.ч.по индив.оцениваемым ссудам	751 414	13 639	0	402	215 033	229 074	30	3
В т.ч.по ссудам ЮЛ, сформ.в ПОС	161 679	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования к ЮЛ	93 301	326	0	211	54 330	54 867	59	1
В т.ч. признаваемые ссудами ЮЛ	32 029	0	0	0	0	0	0	0
Итого по ЮЛ	1 259 322	13 965	0	613	269 363	283 941	23	4

Ссуды, предоставленные физическим лицам (ФЛ)	3 223 027	57 801	28 925	33 857	298 760	419 343	13	5
В т.ч. по индив. оцениваемым ссудам	238 716	7 602	12	668	205 108	213 390	89	3
В т.ч. по ссудам ФЛ, сформ. в ПОС	2 984 311	50 199	28 913	33 189	93 652	205 953	7	3
Прочие требования	50 281	2 700	8	10 262	29 072	42 042	84	1
В т.ч. признаваемые ссудами, оцениваемые индивидуально (ФЛ)	46 321	2 316	0	10 250	26 613	39 179	85	0
Итого по ФЛ	3 273 308	60 501	28 933	44 119	327 832	461 385	14	6

Межбанковские кредиты	3 418 139	0	0	0	0	0	0	0
-----------------------	-----------	---	---	---	---	---	---	---

ИТОГО ФЛ+ЮЛ+КО	7 950 769	74 466	28 933	44 732	597 195	745 326	9	9
-----------------------	------------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	----------	----------

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 года.

Наименование актива	Общая сумма актива на 01/01/13	В т.ч. С просроченными сроками погашения					Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме актива (ст.7/ст.2) в %	Удельный вес в общем объеме активов банка в %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ИТОГО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Кредиты предоставленные субъектам крупного бизнеса	794 760	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным ЮЛ субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП)	1 352 941	21 566	6 280	49 498	446 788	524 132	39	7
В т.ч. по индив.оцениваемым ссудам	1 220 421	21 566	6 280	49 498	446 788	524 132	43	7
В т.ч. по ссудам ЮЛ, сформ. в ПОС	132 520	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования к ЮЛ	173 696	24 483	396	1 934	36 209	63 022	36	1
В т.ч. признаваемые ссудами ЮЛ	102 334	0	0	0	0	0	0	0
Итого по ЮЛ	2 321 397	46 049	6 676	51 432	482 997	587 154	25	8
Ссуды, предоставленные физическим лицам (ФЛ)	3 076 776	28 507	29 141	10 258	254 222	322 128	10	4
В т.ч. по индив.оцениваемым ссудам	249 290	689	7 737	236	205 565	214 227	86	3
В т.ч. по ссудам ФЛ, сформ. в ПОС	2 827 486	27 818	21 404	10 022	48 657	107 901	4	1
Прочие требования	54 429	122	0	0	26 249	26 371	48	0
В т.ч. признаваемые ссудами, оцениваемые индивидуально (ФЛ)	50 996	0	0	0	25 144	25 144	49	0
Итого по ФЛ	3 131 205	28 629	29 141	10 258	280 471	348 499	11	5
Межбанковские кредиты	2 000 785	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ФЛ+ЮЛ+КО	7 453 387	74 678	35 817	61 690	763 468	935 653	13	13

При расчете объема просроченной задолженности Банк пользуется подходом, при котором актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По итогам 2013 года просроченная задолженность составила 745 326 тыс. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2014 года, составил 9% (на 01.01.2013 - 13%).

В соответствии с п.3.7.2.2. Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

К основным видам реструктуризации ссудной задолженности в течение 2013 года относятся: увеличение срока возврата основного долга и изменение графика гашения кредита.

Под обеспечением понимается поручительство, залог имущества либо нематериальных активов (имущественных прав), отвечающих следующим условиям:

- подтвержденное документами право собственности залогодателя на заложенное имущество;
- отсутствие обременения со стороны третьих лиц (за исключением общих земельных участков, на которых находится несколько объектов недвижимости);
- ликвидность на рынке, возможность быстрой реализации по залоговой стоимости, нормальное техническое состояние.

В обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам принимается ликвидное имущество, удовлетворяющее требованиям Банка: ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и прочее имущество. По ипотечным кредитам - это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства третьих лиц. Справедливая стоимость залога определяется на момент выдачи кредита на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации. В дальнейшем справедливая стоимость определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В таблицах, приведенных ниже, указана информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 254-П и 283-П ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2014 года.

Состав активов на 01/01/2014	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Требования к кредитным организациям (КО) всего в т.ч.	3 270 740	3 270 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	3 242 874	3 242 874	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению проц. доходов по требованиям к кредитным организациям	27 866	27 866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме КО) всего в т.ч.	1 199 088	27 753	758 895	117 116	55 010	240 314	342 470	302 953	309 209	23 975	27 088	17 832	240 314
Предоставленные кредиты (займы) (плюс цессия)	283 169	0	283 169	0	0	0	2 832	2 737	2 737	2 737	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме КО) в т.ч. по ПОС	10 721	127	2 599	2 350	34	5 611	X	X	6 256	116	507	22	5 611
задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам (в т.ч. входящие в ПОС и цессия)	905 198	27 626	473 127	114 766	54 976	234 703	339 638	300 216	300 216	21 122	26 581	17 810	234 703
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе:	3 269 347	16 938	2 812 997	53 655	33 229	352 528	389 333	389 333	406 256	38 703	9 278	16 421	341 854
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	293 153	0	275 679	11 817	1 726	3 931	10 551	10 551	10 551	4 110	2 182	863	3 396
ипотечные ссуды	374 507	16 938	323 898	2 078	1 260	30 333	32 569	32 569	32 569	1 700	436	441	29 992
автокредиты	113 453	0	2 732	0	0	110 721	110 728	110 728	110 728	14	0	0	110 714
иные потребительские ссуды	2 442 459	0	2 193 087	38 478	28 454	182 440	226 485	226 485	226 485	32 618	6 435	14 229	173 203

требования признаваемые ссудами	9 000	0	0	0	0	9 000	9 000	9 000	9 000	0	0	0	9 000
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	36 775	0	17 601	1 282	1 789	16 103	X	X	16 923	261	225	888	15 549
Активы оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	7 739 175	3 315 431	3 571 892	170 771	88 239	592 842	731 803	692 286	715 465	62 678	36 366	34 253	582 168
ссуды ссудная и приравненная к ней задолженность всего в том числе:	7 663 813	3 287 438	3 551 692	167 139	86 416	571 128	731 803	692 286	692 286	62 301	35 634	33 343	561 008
ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П всего	121 800	2 102	26 473	12 700	51 819	28 706	69 974	48 325	48 325	979	2 921	15 719	28 706
ссуды классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П всего	55 669	0	33 000	0	0	22 669	22 999	22 904	22 904	235	0	0	22 669

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2013 года.

Состав активов на 01/01/2013	Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Требования к кредитным организациям (КО), всего, в том числе:	2 000 785	2 000 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	1 983 263	1 983 263	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению проц. доходов по требованиям к кредитным организациям	17 522	17 522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме КО), всего в т.ч.	2 250 035	720 966	771 362	192 725	10 996	553 986	625 167	592 482	609 212	12 319	44 703	3 632	548 558
Предоставленные кредиты (займы) (плюс цессия)	849 688	548 400	301 288	0	0	0	3 013	3 013	3 013	3 013	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме КО) в т.ч. по ПОС	24 306	2 069	3 234	3 079	0	15 924	X	X	16 730	58	759	0	15 913
задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам (в т.ч. входящие в ПОС и цессия)	1 376 041	170 497	466 840	189 646	10 996	538 062	622 154	589 469	589 469	9 248	43 944	3 632	532 645
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 127 772	46 340	2 754 460	29 145	23 053	274 774	298 249	298 249	311 667	25 875	5 777	11 666	268 349
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	241 992	20 591	207 366	5 597	501	7 937	11 097	11 097	11 097	2 092	1 172	251	7 582
ипотечные ссуды	481 521	25 516	449 016	3 372	0	3 617	6 338	6 338	6 338	2 272	570	0	3 496

автокредиты	125 442	0	6 389	0	11 618	107 435	113 393	113 393	113 393	33	0	5 925	107 435
иные потребительские ссуды	2 239 215	0	2 076 055	19 484	9 488	134 188	158 421	158 421	158 421	21 316	3 899	4 756	128 450
требования признаваемые ссудами	9 000	0	0	0	0	9 000	9 000	9 000	9 000	0	0	0	9 000
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	30 602	233	15 634	692	1 446	12 597	X	X	13 418	162	136	734	12 386
Активы оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	7 378 592	2 768 091	3 525 822	221 870	34 049	828 760	923 416	890 731	920 879	38 194	50 480	15 298	816 907
ссуды ссудная и приравненная к ней задолженность всего в том числе:	7 306 162	2 748 267	3 506 954	218 099	32 603	800 239	923 416	890 731	890 731	37 974	49 585	14 564	788 608
ссуды классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П всего	810 660	610 738	155 377	0	0	44 545	47 374	47 177	47 177	0	45 861	0	1 316
ссуды классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П всего	99 669	0	77 000	0	0	22 669	23 439	24 209	24 209	0	23 439	0	770

Географическая концентрация

Так как Банк и основная часть его контрагентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, то Банк оценивает влияние данного риска на свою деятельность как незначительное.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Всего
Активы				
1 Денежные средства	518 339	0	0	518 339
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325 110	0	0	325 110
2.1 Обязательные резервы	63 336	0	0	63 336
3 Средства в кредитных организациях	92 372	0	0	92 372
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	6 971 799	0	0	6 971 799
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 563	0	0	501 563
9 Прочие активы	85 960	0	0	85 960
10 ИТОГО АКТИВЫ	8 495 143	0	0	8 495 143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0

Российской Федерации

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 840 271	2 159	0	6 842 430
13.1	Вклады физических лиц	4 400 302	0	0	4 400 302
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	12 963	0	0	12 963
16	Прочие обязательства	152 586	0	0	152 586
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 031	0	0	5 031
18	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 010 851	2 159	0	7 013 010

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Всего
Активы				
1 Денежные средства	542 464	0	0	542 464
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	227 659	0	0	227 659
2.1 Обязательные резервы	78 934	0	0	78 934
3 Средства в кредитных организациях	76 593	0	0	76 593
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	6 415 431	0	0	6 415 431
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189 172	0	0	189 172
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	465 156	0	0	465 156
9 Прочие активы	66 139	0	0	66 139
10 ИТОГО АКТИВЫ	7 982 614	0	0	7 982 614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12 Средства кредитных организаций	0	0	0	0

13	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 646 474	1 827	154	6 648 455
13.1	Вклады физических лиц	4 170 611	0	0	4 170 611
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	18 722	0	0	18 722
16	Прочие обязательства	125 999	0	0	125 999
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 162	0	0	8 162
18	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 799 357	1 827	154	6 801 338

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что колебания рыночной стоимости ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок может вызвать изменения результатов сделок или стоимости активов.

Следовательно, рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам, обращающимся на биржевалютам, и процентным ставкам.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Методология оценки подверженной риску стоимости, применяемая Банком для измерения рисков

Банк применяет методологию оценки подверженной риску стоимости для оценки величины валютных и ценовых рисков. Оценка подверженной риску стоимости – это максимальный объем убытка по определенной позиции финансового инструмента/портфеля/операции, который может возникнуть в течение определенного периода с заданной степенью вероятности. Объем убытка оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Оценка подверженной риску стоимости по валютному риску и ценовому риску по ценным бумагам с фиксированным доходом осуществляется на основе метода исторического моделирования, т.е. моделирования возможных значений случайной переменной на основании выборки исторических данных. При расчете ценового риска по долевым ценным бумагам применяется метод экспоненциально - взвешенных ковариаций, основанный на предположении о многомерном нормальном распределении факторов риска, при этом предусматривается больший вклад в ковариацию более поздних наблюдений.

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

Хотя измерение подверженной риску стоимости является достаточно эффективным методом измерения рисков, эта эффективность может быть ограничена, особенно в условиях рынков с низкой ликвидностью:

- При использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание все возможные сценарии, особенно чрезвычайные;
- При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- При расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

Принимая во внимание вышеизложенное, Банк также применяет другие методы оценки риска: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Ниже приведен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 года:

	Российский Рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Швейцарский франк	Казахский тенге	Японских иен	Фунт стерлингов Соединенног о королевства	Итого (тыс. руб.)
Активы									
1 Денежные средства	483 634	18 890	11 953	1 711	404	0	149	1 598	518 339
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325 110	0	0	0	0	0	0	0	325 110
2.1 Обязательные резервы	63 336	0	0	0	0	0	0	0	63 336
3 Средства в кредитных организациях	51 861	31 972	8 510	27	0	2	0	0	92 372
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	6 836 425	76 913	58 461	0	0	0	0	0	6 971 799
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 563	0	0	0	0	0	0	0	501 563

9	Прочие активы	83 989	1 214	757	0	0	0	0	0	85 960
10	Всего активов	8 282 582	128 989	79 681	1 738	404	2	149	1 598	8 495 143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:										
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 644 164	120 852	77 414	0	0	0	0	0	6 842 430
13.1	Вклады физических лиц	4 210 823	116 004	73 475	0	0	0	0	0	4 400 302
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	12 963	0	0	0	0	0	0	0	12 963
16	Прочие обязательства	149 041	2 222	1 323	0	0	0	0	0	152 586
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 031	0	0	0	0	0	0	0	5 031
18	Всего обязательств	6 811 199	123 074	78 737	0	0	0	0	0	7 013 010

Ниже приведен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 года:

	Российский Рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Швейцарский франк	Казахский тенге	Японских иен	Фунт стерлингов Соединенн ого королевств а	Итого (тыс. руб.)
Активы									
1 Денежные средства	508 509	22 234	9 704	365	67	0	900	685	542 464
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	227 659	0	0	0	0	0	0	0	227 659
2.1 Обязательные резервы	78 934	0	0	0	0	0	0	0	78 934
3 Средства в кредитных организациях	41 029	27 739	6 467	3	0	1 355	0	0	76 593
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	6 267 168	63 783	84 480	0	0	0	0	0	6 415 431
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189 172	0	0	0	0	0	0	0	189 172
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	465 156	0	0	0	0	0	0	0	465 156
9 Прочие активы	64 341	824	974	0	0	0	0	0	66 139
10 Всего активов	7 763 034	114 580	101 625	368	67	1 355	900	685	7 982 614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 435 045	111 756	101 540	0	0	114	0	0	6 648 455
13.										
1	Вклады физических лиц	3 963 134	106 520	100 957	0	0	0	0	0	4 170 611
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	18 722	0	0	0	0	0	0	0	18 722
16	Прочие обязательства	119 961	3 170	2 868	0	0	0	0	0	125 999
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 162	0	0	0	0	0	0	0	8 162
18	Всего обязательств	6 581 890	114 926	104 408	0	0	114	0	0	6 801 338

Операционный риск

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

Операционный риск возникает в результате:

внутренних факторов (причин), таких как

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка.

внешних факторов (причин), таких как

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- иные неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- Риск системы управления – риск возникновения убытков в результате несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдения служащими установленных порядков и процедур, неэффективности внутреннего контроля;

- Риск персонала – риск возникновения убытков в результате необдуманных действий ключевого персонала, недостаточной квалификации или ошибок работников при проведении стандартных операций, нарушения трудовых отношений, клиентской и корпоративной культуры;

- Риск IT-систем – риск возникновения убытков в результате неэффективного функционирования технологий, баз данных, оборудования и программного обеспечения, используемых для работы Банка;

- Риск организационной и технической безопасности – риск возникновения убытков в результате преднамеренного и непреднамеренного хищения денежных средств и иного имущества Банка, повреждения или утраты зданий, сооружений, оборудования, запасов, материалов, несанкционированного проникновения в помещения Банка, а также в результате отсутствия мер по сохранению безопасности сотрудников и клиентов Банка в течение рабочего дня;

- Риск информационной безопасности – риск возникновения убытков в результате реализации Инцидента ИБ;

- Внешний операционный риск – риск возникновения убытков (операционных потерь) в результате влияния на деятельность Банка внешних негативных факторов и прочих неблагоприятных обстоятельств, которые находятся вне контроля Банка.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, оценки, минимизации и контроля над операционными рисками.

В целях обеспечения условий эффективного выявления факторов операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая База данных «Сообщения о событиях, фиксирующих операционные риски».

Оценка операционного риска предполагает количественную оценку величины операционного риска в денежном выражении, позволяющую принимать решения относительно потенциальных операционных убытков Банка от данного риска.

Основными принципами осуществления операций и процедур с точки зрения минимизации операционного риска являются:

- контроль соблюдения регламентов по управлению (организационная структура, стратегическое и бюджетное управление, распределение полномочий);

- регулярный аудит соответствия организационной структуры управления характеру и масштабам деятельности Банка, концентрации полномочий в одном руководителе, управленческой работы руководителей подразделений, кадрового потенциала;

- регулярный аудит соответствия работы коллегиальных органов, соответствия внутренних нормативных документов положениям о коллегиальных органах;

- регулярный аудит кадрового потенциала (наличие специалистов с определенным уровнем опыта и квалификации, уровень каждого звена в соответствии с «Кадровой политикой», уровень загрузки и взаимозаменяемости сотрудников), обеспечение мер по результатам аудита;

- регулярное повышение квалификации управленческих кадров.

К другим методам минимизации операционного риска в Банке можно отнести:

- разработку внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработку и тестирование планов действий на случай непредвиденных ситуаций по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Основными методами контроля являются:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ведение аналитической базы сообщений «Сообщения о событиях, фиксирующих операционные риски»;
- мониторинг состояния операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- недопущение длительного чрезмерного отрицательного воздействия операционного риска на Банк;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах операционного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, производится стресс-тестирование. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском Банка и Положением о проведении стресс-тестирования в Банке. Стресс-тестирование осуществляется на постоянной основе. Периодичность его проведения определяется на основании прогноза изменения экономических условий или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого операционного риска.

Процентный риск

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и пассивов, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Отделом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей процентного риска, контроля их выполнения. Службой внутреннего контроля реализуются функции в части контроля над соблюдением требований и процедур по управлению процентным риском и доведения информации о ситуации по процентному риску до сведения Совета директоров.

Система управления процентным риском предусматривает:

- расчет относительной величины совокупного разрыва в сроках пересмотра процентных ставок;
- расчет процентной маржи при условии статичного баланса;

- анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу, в том числе в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования;

- осуществление контроля над соответствием показателей процентного риска с целью прогноза выполнения законодательно установленных нормативов.

Комитет по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления, и подразделения по финансовому анализу и отчетности осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке на основе анализа позиции по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. Уровень плановой процентной маржи устанавливается Советом директоров. Процентные ставки, применяемые Банком, утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами. Большинство финансовых активов и финансовых обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;

- Финансовым управлением, которое несет ответственность за текущее управление ликвидностью, а также реализует функции по установлению критического значения показателей ликвидности, контроля их выполнения;

- Службой внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- расчет достаточности ликвидных активов;
- расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств;
- прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – исполнения требований.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

5. Сегментация деятельности Банка

Так как акции Банка не обращаются на свободном рынке, Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в 2013 году были осуществлены на территории города Новосибирска. В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

6. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществляются, в основном, на условиях, аналогичных условиям операций с третьими лицами.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

г) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);

д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Банком;

ж) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

з) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

Члены Совета Директоров Банка, а также члены Правление Банка, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Сведения о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году.

По состоянию на 01.01.2013 г. совет директоров ОАО Новосибирский муниципальный банк действовал в следующем составе:

Женов Владимир Гаврилович – Председатель;
Воронов Виктор Александрович;
Плешаков Александр Владимирович;
Ройко Александр Алексеевич;
Рыкунов Владимир Владимирович;
Соколов Дмитрий Валерьевич;
Юрьев Вадим Юрьевич.

За период с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г. в персональном составе совета директоров произошли следующие изменения:

- На годовом общем собрании акционеров ОАО Новосибирский муниципальный банк, проведенном 15 мая 2013 г. (Протокол № 41 от 15 мая 2013 г.), был избран совет директоров в новом составе:

Будник Елена Владимировна,
Данкевич Евгений Леонидович,
Женов Владимир Гаврилович,
Поволокин Сергей Александрович,
Ройко Александр Алексеевич,
Ромаев Дмитрий Закиевич,
Рыкунов Владимир Владимирович.

- На внеочередном общем собрании акционеров ОАО Новосибирский муниципальный банк, проведенном 23 сентября 2013 г. (Протокол № 42 от 23 сентября 2013 г.), был избран совет директоров в новом составе:

Будник Елена Владимировна,
Данкевич Евгений Леонидович,
Доленко Вероника Викторовна,

Поволокин Сергей Александрович,

Ройко Александр Алексеевич,

Ромаев Дмитрий Закиевич,

Рыкунов Владимир Владимирович.

По состоянию на 01.01.2014 г. совет директоров ОАО Новосибирский муниципальный банк действует в следующем составе:

Ромаев Дмитрий Закиевич - Председатель,

Будник Елена Владимировна,
 Данкевич Евгений Леонидович,
 Доленко Вероника Викторовна,
 Поволокин Сергей Александрович,
 Ройко Александр Алексеевич,
 Рыкунов Владимир Владимирович.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Банка, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации Банка.

Должность единоличного исполнительного органа (Генеральный директор) с 01.01.2013 г. по 08.02.2013 г. занимал Донщук Владимир Анатольевич, с 11.02.2013 г. по 25.03.2013 г. занимал Менщиков Алексей Николаевич (И.о. Генерального директора), с 26.03.2013 г. занимает Сутормин Сергей Викторович.

Коллегиальный орган кредитной организации (Правление) по состоянию на 01.01.2014 г. действует в следующем составе:

Сутормин Сергей Викторович – Генеральный директор;
 Литвинова Елена Витальевна - заместитель Генерального директора;
 Менщиков Алексей Николаевич - заместитель Генерального директора;
 Ковязина Татьяна Анатольевна - Главный бухгалтер.

Остатки по статьям активов и обязательств, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами по состоянию на 01.01.2014года представлены ниже.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корреспондентские счета в банках	31 165	26 494
- акционеры Группы	27 898	22 002
- прочие	3 267	4 492
Ссуды, предоставленные клиентам	3 252 629	2 001 971
- акционеры Группы	3 242 874	1 983 263
- компании, находящиеся под контролем акционеров	6 674	17 203
- ключевой управленческий персонал	3 081	1 505
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	189 172
<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>0</i>	<i>189 172</i>

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-1	-187
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-172
- ключевой управленческий персонал	-1	-15
Прочие активы	37 725	18 056
- акционеры Группы	37 386	17 565
- ключевой управленческий персонал	14	62
- прочие	325	429
Средства клиентов:	5 573	79 057
Срочные депозиты	4 325	77 423
- ключевой управленческий персонал	3 465	43 557
- прочие	860	33 866
Депозиты до востребования	1 248	1 634
- ключевой управленческий персонал	899	1 228
- прочие	349	406
Прочие обязательства	2 970	3 112
- акционеры Группы	2 774	0
- ключевой управленческий персонал	179	1 034
- прочие	17	2 078
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	-	60
- акционеры Группы	-	60

На 01.01.2014

На 01.01.2013

Процентные доходы	165 224	107 740
--------------------------	----------------	----------------

Акционеры	163 459	100 185
Ключевой управленческий персонал	327	229
Прочие связанные стороны	1 438	7 326
Процентные расходы	-6 260	-25 967
Акционеры	-	-39
Ключевой управленческий персонал	-5 175	-13 104
Компании, находящиеся под контролем акционеров	0	5 091
Прочие связанные стороны	-1 085	-7 733
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	948	-948
Ключевой управленческий персонал	-5	8
Прочие связанные стороны	953	-956
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-938	-75
Акционеры	-	-75
Прочие связанные стороны	-938	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 300	-1 795
Акционеры	-1 300	-1 795
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 489	-1 830
Акционеры	13 202	-1 763
Прочие связанные стороны	287	-67
Комиссионные доходы	2 070	563
Акционеры	1 944	464
Ключевой управленческий персонал	43	74
Прочие связанные стороны	83	25
Комиссионные расходы	-24 946	-23 047
Акционеры	-4 675	-17 525
Прочие связанные стороны	-20 271	-5 522
Операционные расходы	-42 905	-51 377
Акционеры	-5 633	-10 300

Ключевой управленческий персонал	-35 495	-40 491
Прочие связанные стороны	-1 777	-586

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

По состоянию на 01.01.2014 года списочная численность сотрудников Банка составила 600 человек за отчетный период, в том числе ключевой управленческий персонал – 11 человек.

В Банке разработано «Положение об оплате и премировании сотрудников» в соответствии с Трудовым кодексом РФ, иными нормативно-правовыми актами и определяет порядок и условия оплаты труда. Данный документ предусматривает систему мер материального и морального стимулирования. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной оценки выполнения ключевых показателей деятельности. В ходе внешних и внутрибанковских проверок нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

Основанием для оплаты труда является табель, который отражает фактически отработанное время. Оплата труда производится за текущий месяц. При оплате труда Банк в

менной форме извещает каждого сотрудника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате. Оплата труда в Банке производится в денежной форме в рублях и выплачивается сотруднику путем перечисления на его счет, либо путем выдачи в кассе, расположенной по месту нахождения Банка. Непосредственно порядок оплаты труда, устанавливается трудовым договором. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленными внутренним нормативным документом и трудовым договором.

Общая сумма краткосрочных выплат ключевому управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, членам Правления и руководителю СВК) по итогам работы за прошедший год составила 37 892 тыс. рублей, что составляет 13% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2013 году, в том числе по каждому виду выплат:

- заработная плата – 27 068 тыс. рублей;
- премии – 7 229 тыс. рублей;
- отчисления в фонды – 3 402 тыс. рублей;
- командировочные – 193 тыс. рублей.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, а также выходных пособий за отчетный период работникам из числа ключевого управленческого персонала не выплачивалось.

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

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

Генеральный директор

С.В. Сутормин

Главный бухгалтер

Т.А. Ковязина

«19» марта 2014 года



Пронумеровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
лист(ов) *два (два)*

