

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»  
(Банк «ИТУРУП» (ООО))  
за 2013 год**

---

Годовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**1.1. Общие сведения об организации.**

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП», осуществляет свою деятельность с 18 июня 1993 года.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

18. 06.1993г., № 2390, Центральный банк Российской Федерации;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026500002286;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 6501021443;

Банковский идентификационный код (БИК) 046401722;

Место государственной регистрации, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа - Российская Федерация, 693000, г. Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32.

**1.2. Информация о наличии структурных подразделений.**

Курильский филиал общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП", сокращенное наименование - Филиал ООО Банка "ИТУРУП" осуществляет деятельность по адресу: 694530, Сахалинская область г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис № 1 расположен по адресу: 694023, Сахалинская область, г. Корсаков, ул. Портовая, 10.

Дополнительный офис № 2 расположен по адресу - 693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198, открыт 03 сентября 2013 г.

**1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

**1.4. Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

**1.5. Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка «ИТУРУП» (ООО) утвердил годовую отчётность к выпуску 10.02.2014 г.

**1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (ФЗ № 395-1 от 02.12.1990, в ред. №266-ФЗ от 30.09.2013) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов 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. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

➤ Лицензия № 2390 от 16.02.2012 г. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основные направления деятельности Банка:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- покупка-продажа иностранных валют в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004 г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL, участником торгов на ОАО «Московская Биржа ММВБ – РТС».

#### 1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1

Наименование показателя	2013г.	2012г.
Балансовая стоимость активов	3 954 259	2 471 896
Кредитный портфель	2 134 860	1 410 757
Привлеченные средства	3 081 917	1 641 456
Доходы Банка	768 002	1 146 457
Расходы Банка	727 712	1 110 347
Чистая прибыль	40 290	36 110

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 января 2014 года составляет 3 081 764 тыс. руб., в том числе на счетах юридических лиц 2 753 898 тыс. руб., физических лиц 327 866 тыс. руб. Прирост активов баланса составил 1 482 363 тыс. руб. относительно 2012 г.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и доходы, полученные от проведения операций (комиссионные доходы). Ниже представлена таблица, раскрывающая доходы и расходы.

В структуре расходов за 2013 г. наибольший удельный вес (доля в операционных расходах составляет 76%) занимают расходы на персонал. Согласно примечаниям к сопроводительной информации к отчету о прибылях и убытках расходы на персонал по сравнению с 2012 г. увеличились на 10 360 тыс. руб., что связано в основном с единовременной выплатой премии по случаю юбилея Банка и открытием дополнительного офиса.

**Таблица 2**

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	99 641	69 726
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 031	13 515
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-494	-3 387
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	71 321	73 872
Комиссионные расходы	8 132	8 312
Изменение резерва на возможные потери	81	661
Прочие операционные доходы	295	2 769
Чистые операционные расходы	110 625	97 296
Прибыль до налогообложения	58 118	51 548
Начисленные (уплаченные) налоги	17 828	15 438
Прибыль после налогообложения	40 290	36 110

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 2013 г. – прибыль в сумме 40 290 тыс. руб.

Замедление развития экономики Российской Федерации, производственный и инвестиционный спад, снижение уровня потребления позволили Банку показать в 2013 году финансовые результаты лишь немногим выше запланированных по сценарию ограниченных возможностей.

Открытие Дополнительного офиса №2 не повлияло существенно на результаты деятельности Банка. Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

#### **1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Чистая прибыль Банка «ИТУРУП» (ООО) по итогам 2012 года полностью направлена на пополнение резервного фонда (протокол от 12.04.2013 года).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а также о выплате дивидендов, утверждения годовой отчетности Банка будет принято очередным общим собранием участников 07.04.2014 г.

#### **1.9. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**

Деятельность Банка осуществляется на территории Сахалинской области. Особое географическое положение, разведка и освоение природных ископаемых, добыча и переработка морских биоресурсов определяют экономическое развитие региона в целом. Значительное влияние на экономику региона по-прежнему оказывают развитие газодобывающей отрасли и рыбной отрасли.

Добыча газа увеличилась в 2013 году на 2,4%, и составила 27,4 млрд. куб. м. Данное увеличение связано с введением в эксплуатацию Кириного газоконденсатного месторождения в рамках проекта «Сахалин-3». Объем добычи рыбы за январь-декабрь 2013 год 773,3 тыс. тонн, или 111% к уровню 2012 года. В 2013 году в целом по области отмечается рост производства лесоматериалов, древесины необработанной, продуктов рыбных переработанных, мяса и субпродуктов, кондитерских изделий, цельномолочной продукции и напитков безалкогольных.

Выпуск продукции сельского хозяйства за январь-декабрь 2013 года составил 8,4 млрд. рублей, или 104% к уровню 2012 года.

Однако наблюдается отставание по добыче нефти и угля. Добыча нефти, включая газовый конденсат, за 2013 год составила 13,9 млн. тонн, что ниже показателя 2012 года на 1,5%. За 2013 год

угольными предприятиями Сахалинской области добыто 3,8 млн. тонн угля, что составило 93,7% к 2012 г. Отставание по добыче угля произошло по причине прекращения деятельности ООО «Сахалинуголь-7» в Поронайском районе.<sup>1</sup> На развитие региона по-прежнему оказывает влияние устойчивая тенденция сокращения численности населения трудоспособного возраста, увеличение доли населения старших возрастных групп.

В 2013г. наблюдается спад и в динамике развития банковского сектора. Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, промышленности, транспорта и связи составляет 50.2%. (Таблица 13).

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учёта.*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

#### *Бухгалтерский учёт иностранных операций.*

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2013 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления

<sup>1</sup> Информация подготовлена с использованием данных с официального сайта Правительства Сахалинской области [www.admsakhalin.ru](http://www.admsakhalin.ru)

уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и другими нормативными актами Банка России. Покупка-продажа валюты осуществляется по поручению клиента и за его счет и отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки».

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT и унифицированных правил по международным расчетам.

### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года отражается нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления

Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

## **2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-

П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в указанном положении и утвержденным в Учетной политике.

#### **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД). Отражение СПОД за 2013 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД. В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты отнесены: начисления по налогам и сборам за 2013; изменение сумм резервов на возможные потери по прочим активам; получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Далее приведена расшифровка отраженных событий после отчетной даты.

*Таблица 3*

№ п/п	Наименование корректирующего события	Сумма (тыс. руб.)
1	Восстановление резерва на возможные потери по прочим активам	13,0
2	Отражение кредиторской задолженности за комиссионные услуги	364,0
3	Отражение кредиторской задолженности за коммунальные услуги	23,0
4	Поступление документов в уменьшение дебиторской задолженности за коммунальные услуги	22,0
5	Отражение расходов за услуги связи	40,0
6	Отражение уплаченного налога на добавленную стоимость	18,0
7	Отражение транспортного налога и налога на имущество	951,0
8	Отражение расходов за прочие услуги	82,0
9	Отражение налога на прибыль	920,0

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка уменьшилась на 2 407 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) до отражения событий СПОД составили 869 224 тыс. руб., после отражения СПОД – 866 817 тыс. руб.

#### **2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в учетную политику Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

## 2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Перед составлением годовой отчетности проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2014 г.

По результатам инвентаризации статей баланса: основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расходов будущих периодов, расчетов с работниками по подотчетным суммам, расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами, материальным ценностям, учитываемым внесистемно, расхождений фактических остатков с данными учета не выявлено.

По состоянию на конец операционного дня 31.12.2013 г. проведены ревизии в операционной кассе Банка и Курильского филиала. Излишки и недостачи не выявлены.

Согласно учетной политике переоценка основных средств осуществляется не реже одного раза в три года. Последняя переоценка основных средств отражена в СПОД в годовой отчетности за 2011 год.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Сахалинский региональный Центр по ценообразованию в строительстве», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана исходя из объективных рыночных данных с использованием трех подходов: затратного, сравнительного и доходного.

Переоценка основных средств запланирована на 2014 год.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2014 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

## 2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 47423, составляет 330 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2013 года (21 411 тыс. руб.) снижение задолженности составило 21 081 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения сумм, списанных по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с прочими дебиторами – 87,88%. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 20 401 тыс. руб. (на 01 января 2013 года данная статья была 20 691 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 96,64%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 55,22% (2012 год: 47,76%) и обязательства по полученному НДС – 20,96% (2012 год: 30,52%).

## 2.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств.

Таблица 4

Наименование показателя	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	179 779	179 737
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	411 810	518 555
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	1 059 584	200 935
- Российской Федерации	26 485	24 394
- других странах	1 033 099	176 541
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 651 173	899 227

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 г.

составляет 84 461 тыс. руб. Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: АКБ "Росбанк", The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; VTB Bank (Deutschland) AG, Korea Exchange Bank, Raiffeisen Bank International AG.

### 3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе с производными финансовыми инструментами.

### 3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- по видам заемщиков, направлений деятельности банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 5

Наименование показателя	2013 г.	2012 г.
Межбанковские кредиты	1 064 176	403 822
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	267 000	323 250
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	167 205	133 687
Ипотечные жилищные кредиты	72 663	115 848
Иные кредиты физическим лицам	14 816	11 150
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 585 860	987 757
Резерв под обесценение кредитов	42 137	37 247
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 543 723</b>	<b>950 510</b>
Депозиты в Банке России	549 000	423 000

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Таблица 6

Отрасль	2013 г.		2012 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	107 638	21,0	118 116	20,5
Строительство	273 350	53,4	111 254	19,4
Транспорт и связь	10 628	2,1	133 084	23,2
Обрабатывающие производства	3 000	0,6	23 448	4,1
Прочие	30 000	5,8	61 420	10,7
Физические лица	87 479	17,1	126 998	22,1
<b>ИТОГО</b>	<b>512 095</b>	<b>100,0</b>	<b>574 320</b>	<b>100,0</b>

- сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 7

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолж-ть	11 765	11 765	1 336 626	1 483 967	1 650 684	1 666 228	1 946 338	1 959 010	1 967 521	2 172 480

Ссудная задолженность кредитным организациям составляет 50,1 %% от общей ссудной задолженности, представляет краткосрочную задолженность со сроками погашения до 10 дней в сумме 1 035 000 тыс. рублей, со сроками погашения до 30 дней в сумме 27 000 тыс. рублей.

Активное размещение депозитов в Банке России и использование инструментов межбанковского кредитования являются следствием низкого уровня кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса на территории Сахалинской области, чрезмерной закредитованности населения и необходимости размещения Банком свободных денежных средств.

Банк кредитует предприятия и организации, физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области. Кредиты нерезидентам в отчетном году не представлялись.

### **3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2014 г. отсутствуют.

### **3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.**

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а так же прочего участия в организациях.

### **3.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.**

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

### **3.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2014 г. отсутствуют.

### **3.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

### **3.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.**

Таблица 8

Наименование показателей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Мебель	Материальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	136 678	6 796	2 588	112	2 681	148 855
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	171 207	17 633	5 394	617	2 681	197 532
Поступления	23 708	4 104		917	34 277	63 006

Выбытия					(34 031)	(34 031)
Остаток на конец года	194 915	21 737	5 394	1 534	2 927	226 507
<b>Амортизация</b>						
Остаток на начало года	(34 529)	(10 837)	(2 806)	(505)		(48 677)
Амортизационные отчисления	(4 833)	(1 879)	(640)	(183)		(7 535)
Выбытия						
Остаток на конец года	(39 362)	(12 716)	(3 446)	(688)		(56 212)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014 года</b>	<b>155 553</b>	<b>9 021</b>	<b>1 948</b>	<b>846</b>	<b>2 927</b>	<b>170 295</b>

Сумма поступлений по графе «Здания» в сумме 23 708 тыс. руб. отражает стоимость проведенных в 2013 году работ по реконструкции здания, принадлежащего Банку.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

По состоянию на 01 января 2014 г. договорных обязательств по приобретению основных средств не имеется.

### 3.10. Информация о прочих активах.

Таблица 9

Наименование показателей	2013 г.	2012 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	290	20 691
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	448	-
Расходы будущих периодов	596	459
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль		690
Прочие	1 064	613
Итого	2 398	22 453
За вычетом резерва под обесценение	(113)	(979)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 285</b>	<b>21 474</b>

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих активов:

Таблица 10

2013 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	ИТОГО
Прочие активы	1 680	197	80	328	2 285

### 3.11. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

Таблица 11

Наименование показателей	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета других банков	153	157
<b>Итого средства других банков</b>	<b>153</b>	<b>157</b>

За 31 декабря 2013 года остатки средств банка (счета «ЛОРО»), открытые ЗАО «Холмскомбанк» составляют 153 тыс. руб., в том числе в рублях в сумме 98 тыс. руб. и долларах США в, рублевом эквиваленте 55 тыс. руб.

В 2012 и 2013 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

### 3.12. Информация о средствах на счетах клиентов.

Таблица 12

Наименование	2013 г.	2012 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	11 239	6 885

<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	2 500 658	1 301 197
Депозиты	242 001	1 697
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/ вклады до востребования	123 109	109 107
Срочные вклады	204 757	222 413
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 081 764</b>	<b>1 641 299</b>

Структура средств по отраслям экономики:

**Таблица 13**

Отрасль	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	433 417	14.1%	329 375	20.1%
Оптовая и розничная торговля	124 236	4.0%	244 106	14.9%
Строительство	104 992	3.4%	227 261	13.8%
Транспорт и связь	49 090	1.6%	144 631	8.8%
Рыболовство и рыбоводство	1 064 202	34.5%	75 077	4.6%
Прочие	977 961	31.7%	289 329	17.6%
Физические лица	327 866	10.6%	331 520	20.2%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 081 764</b>	<b>100,0</b>	<b>1 641 299</b>	<b>100,0</b>

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций (57,7%) , заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, промышленность, строительство, транспорт и связь, торговля.

**3.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**  
Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2014 г. отсутствуют.

**3.14. Информация о прочих обязательствах.**

**Таблица 14**

Наименование показателей	2013 г.	2012 г.
Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль	2 581	1 662
Доходы будущих периодов	47	483
Задолженность перед покупателями, поставщиками	486	390
Прочие	302	29
Расчеты с прочими кредиторами	19	43
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 435</b>	<b>2 607</b>

По строке «Налоги к уплате, в т.ч. налог на прибыль» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил, в том числе налог на имущество в сумме 942 тыс. руб., транспортный налог в сумме 8 тыс. руб., НДС в сумме 710 тыс. руб.

По строке «прочие» отражены в том числе: суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 259 тыс. руб., 30 тыс. руб. обязательства по платежам по банковским картам. Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих обязательств:

**Таблица 15**

2013 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	1 058	2 361	16	0	0	3435

**3.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.**

Распределение долей участников в Уставном капитале приведено в таблице ниже.

Таблица 16

№ п/п	Участники	за 31.12.2013		за 31.12.2012	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	ЗАО "ГИДРОСТРОЙ"	64 119	23,13	64 119	23,13
2	ЗАО «Курильский рыбак»	210 313	75,87	210 015	75,77
3	Прочие участники с долей менее 5%	2 754	1,00	3 052	1,10
4	Доли, выкупленные Банком	0	0	0	0
5	<b>Итого</b>	<b>277 186</b>	<b>100,0</b>	<b>277 186</b>	<b>100,0</b>

По решению общего собрания участников общества от 23.05.2013 г., принятому всеми участниками общества единогласно были проданы доли участнику общества ЗАО «Курильский рыбак», в результате незначительно изменились размеры долей участников. По состоянию на 01.01.2014 г. доли участников оплачены полностью, отсутствуют доли, принадлежащие Банку, участники не заявляли о выходе из состава участников.

#### 4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

##### 4.1 Информация о убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 17

Наименование показателя	2012	Изменение	2013
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 247	4 890	42 137
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	979	-866	113
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	757	784	1 541

Увеличение резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2013 году на сумму 4 890 тыс. рублей связано с увеличением отчислений за счет изменения качества ссуд, а так же уточнения расчетных резервов по заемщикам.

Резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям сократились на 866 тыс. рублей преимущественно за счет восстановления резерва в связи с окончанием работ по реконструкции основных средств.

Увеличение резервов по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год произошло за счет роста объема выданных банковских гарантий и увеличения лимитов неиспользованных кредитных линий.

##### 4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Таблица 18

Показатель	2013	2012
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	496 081	502 337
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	496 575	505 724
<b>Итого</b>	<b>(494)</b>	<b>(3 387)</b>

##### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица 19

Наименование налога	2013	2012
Налог на имущество	3 566	3 260
Налог на добавленную стоимость	2 642	2 280

Транспортный налог	33	34
Налог на прибыль	11 502	9 740
Уплаченная госпошлина	85	124
<b>Итого</b>	<b>17828</b>	<b>15 438</b>

#### 4.4. Информация об операционных расходах.

Таблица 20

Наименование показателей	2013	2012
Расходы на персонал	84 519	72 276
в т.ч. вознаграждение работникам	68 744	58 384
Амортизация основных средств	7 535	6 354
Расходы по операционной аренде	2 608	2 858
Расходы, связанные с содержанием имущества	6 878	5 678
Профессиональные услуги: в том числе	5 749	5 777
- услуги охраны	944	866
- услуги связи	4 179	4 216
- аудиторские услуги	371	351
Прочие управленческие услуги	1 190	1 679
Страхование депозитов	1 868	2 614
Прочие	278	60
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>110 625</b>	<b>97 296</b>

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном году не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2014г.	Фактическое значение на 01.01.2013г.
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 10	56,0	66,1

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Органы управления общества (Совета Банка, Правление и Председатель Правления) участвуют в определении и мониторинге, оценке эффективности управления, существенных для Банка рисков. Совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств, ежеквартально оценивает эффективность управления достаточности собственных средств (капитала).

С целью увеличения базового капитала в рамках стратегии 2011-2013 годы участниками общества принимались решения о направлении чистой прибыли на пополнение резервного фонда. Так, финансовый результат за 2012 год в размере 36 138 тыс. рублей был направлен на увеличение резервного фонда. Базовый капитал по состоянию на 01.01.2014 г. равен 710 590 тыс. руб. Он сложился из 277 186 тыс. рублей взносов в уставный капитал и 433 404 тыс. рублей резервного фонда.

Таблица 22

Наименование	За 31.12.2013	За 31.12.2012
Основной капитал	710 590	674 452
Дополнительный капитал	156 227	152 649
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>866 817</b>	<b>827 101</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

*Таблица 23*

Наименование	Фактический за 31.12.2013
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	866 817
Дополнительный капитал	156 227
Основной капитал, в т.ч.:	710 590
Базовый капитал	710 590
Добавочный капитал	0

Банк успешно выполнил поставленные Стратегией развития Банка «ИТУРУП» (ООО) на 2011-2013 годы задачи. Сохранение преемственности Стратегии развития Банка «ИТУРУП» (ООО) на 2011-2013 годы позволит укрепить позиции Банка в банковском секторе на территории Сахалинской области и продолжить курс по увеличению конкурентоспособности Банка.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

### **6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию в отчетном году отсутствовали.

### **6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Денежные потоки представляющие увеличение операционных возможностей за 2013 год составили 21 440 тыс. рублей.

Денежные потоки необходимые для поддержания операционных возможностей за 2013 год составили 161 335 тыс. рублей.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **7.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.** *Структура управления рисками*

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляют: Общее собрание участников, Совет Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельным коллегиальным органом управления и структурными подразделениями в соответствии с

определенными Банком компетенциями. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет.

Банком разработан и утвержден целый комплекс внутренних документов, регламентирующих процессы управления банковскими рисками. Указанные документы подвергаются периодическому пересмотру с учетом требований действующего законодательства и изменений во внешней среде.

Общее собрание участников Банка утверждает совокупный уровень риска, который фиксируется в Стратегии развития Банка, делегирует полномочия Совету Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, а также закрепляет в Уставе Банка общие положения по осуществлению внутреннего контроля и управлению банковскими рисками.

Совет Банка утверждает основополагающие документы по управлению банковскими рисками: общее положение по управлению банковскими рисками, положения по управлению отдельными видами банковских рисков, внутренние документы по связанному кредитованию, по предотвращению конфликта интересов, по обеспечению информационной безопасности, по осуществлению внутреннего контроля. В компетенцию Совета Банка входит: утверждение организационной структуры Банка, предельных значений по рискам (лимитов); формирование кредитного комитета; контроль за функционированием эффективной системы управления банковскими рисками; осуществление анализа и оценки эффективности управления банковскими рисками и утвержденных внутренними документами, управления всеми существенными для Банка банковскими рисками; осуществление оценки банковских рисков; обеспечение создания системы внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

Правление Банка утверждает методики по выявлению и оценке банковских рисков, типовые формы договоров и документов, положения о подразделениях Банка и иные внутренние документы Банка в пределах своей компетенции. Правление осуществляет текущий контроль за системой управления банковскими рисками, реализует стратегию управления банковскими рисками, координирует работу структурных подразделений Банка, обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей.

Председатель Правления утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции сотрудников Банка, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует выполнение решений органов управления Банка, осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, мониторинг банковских рисков.

Кредитный комитет реализует текущую и долгосрочную кредитную политику, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, рассматривает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля проводит плановые и внеплановые проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности Банка установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке, осуществляет последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений, осуществляет оценку банковских рисков.

Иные подразделения Банка осуществляют выявление, идентификацию, управление, мониторинг и анализ банковских рисков в пределах и порядке, предусмотренных во внутренних документах Банка. Процесс управления банковскими рисками охватывает подавляющее большинство сотрудников Банка, за исключением технического персонала.

## **7.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.**

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

## **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Стратегия управления рисками Банка учтена в Положении по управлению банковскими рисками и положениями по управлению отдельными видами банковских рисков, утверждаемых Советом Банка с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими показателями.

## **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности

Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Основными целями управления банковскими рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; недопущение вовлечения Банка в осуществления противоправной деятельности, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, основываясь на требованиях Банка России, так и при помощи внутренних методик. При разработке внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В качестве способов управления банковскими рисками, используемых в Банке, можно выделить следующие: стандартизация порядка предоставления банковских услуг, диверсификация, избежание, лимитирование, разграничение компетенции, резервирование, мониторинг и контроль.

#### **7.5. Политика в области снижения рисков.**

С целью снижения рисков Банк использует различные способы. Риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. Для компенсации различных форм рисков Банк может использовать и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

#### **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений. Подразделениями Банка, в том числе, службой внутреннего контроля, отделом анализа и отчетности, формируются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневные отчеты составляются о рисках достаточности капитала, обязательных нормативах и валютной позиции Банка.

Ежедневный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции. Данный отчет формируется с начала месяца.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, риску материальной мотивации персонала и нефинансовым рискам; оценивается риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры.

**7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

В 2013 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели).

В течение отчетного года обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию на 01.01.2014 г.

**Таблица 24**

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2014	Фактическое значение на 01.01.2013
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	20.7	14.0
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	95.8	68.0
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	4.3	3.0
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0.2	0.2

**Концентрация рисков в разрезе географических зон**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

**Таблица 25**

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств на 01.01.2013 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств на 01.01.2014 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	7	8	9	10	11	12	13	14
I	<b>Активы</b>	1 397 904	0	176 541	0	2 119 208	0	1 033 099	0
1	Средства в кредитных организациях	24 394	0	176 541	0	26 485	0	1 033 099	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 373 510	0	0	0	2 092 723	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
II	<b>Обязательства</b>	1 615 816	5 180	20 296	164	3 056 552	4 451	20 791	123
5	Средства кредитных организаций	157	0	0	0	153	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 615 659	5 180	20 296	164	3 056 399	4 451	20 791	123
6.1	вклады физических лиц	330 543	5180	563	147	322 084	4 451	1 208	123

III	Внебалансовые обязательства кредитного характера	72 891	0	0	0	101 842	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	65 629	0	0	0	81 103	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	7 262	0	0	0	20 739	0	0	0

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Показатели отраслевой концентрации рисков

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Прирост/снижение по отношению к 2012 году
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	5	6	7	8	10
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	447 322	31.97	424 616	20.0	- 22 706
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00	0
1.2	обрабатывающие производства	23 448	1.68	3 000	0.14	- 20 448
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00	0	0.00	0
1.5	Строительство	111 254	7.95	273 350	12.88	162 096
1.6	транспорт и связь	133 084	9.51	10 628	0.50	- 122 456
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	118 115	8.44	107 638	5.07	- 10 477
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	0	0.00	0
1.9	прочие виды деятельности	61 421	4.39	30 000	1.41	-31 421
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	124 072	8.87	157 616	7.42	33 544
2.1	индивидуальным предпринимателям	53 636	3.83	43 062	2.03	- 10 574
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	126 998	9.08	87 479	4.12	- 39 519
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	116 708	8.34	74 636	3.52	- 42 072
3.1.1	ипотечные кредиты	115 848	8.28	72 663	3.42	- 43 185
3.2	автокредиты	437	0.03	210	0.01	- 227
3.3	иные потребительские кредиты	9 853	0.70	12 633	0.60	2 780
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	402 000	28.73	1 062 000	50.02	660 000
5	Депозиты, размещенные в Банке России	423 000	30.23	549 000	25.86	126 000
ИТОГО		1 399 320	100.00	2 123 095	100.00	723 775

## 7.8. Информация о кредитном риске.

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров. По состоянию на 01.01.2014 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 1.97%.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

## 7.9. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 27

Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2013 г.	2012 г.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 179 396	1 1150 704
Резервы по активам I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 915 742	508 601
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	383 148	101 720
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	184	111
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	92	56
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	856 256	791 548
Резервы под активы IV-й группы риска	42 250	27 633
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	814 006	763 915
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>1 197 246</b>	<b>865 691</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>101 842</b>	<b>72 891</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	20 739	7 262
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	81 103	65 629
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 541	757
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>79 562</b>	<b>64 872</b>

## 7.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности и о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. По результатам деятельности Банка за 2012-2013 годы отсутствует просроченная ссудная задолженность, объем реструктурированной задолженности составляет в сумме 6 077 тыс. руб., что составило 0,29% от общей суммы задолженности по ссудам.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 14.4%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды -12,25%.

Таблица 28

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.2013 года, тыс. руб.		На 01.01.2014 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 410 757	582	2 134 860	1 024
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
5	Объем реструктурированной задолженности	9 177	0	6 077	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	829 141	582	1 613 176	1 024
6.2	II	541 013	0	491 018	0
6.3	III	9 011	0	0	0
6.4	IV	15 000	0	0	0
6.5	V	6 977	0	21 077	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	9 615	0	9 589	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	27 632	X	42 137	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 632	X	42 137	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	27 632	0	42 137	0
9.1	II	11 113	0	11 471	0
9.2	III	1 892	0	0	0
9.3	IV	7 650	0	0	0
9.4	V	6 977	0	30 666	0

Изменения в структуре качества ссудной и приравненной задолженности произошло за счет увеличения ссудной задолженности I категории качества на 94,56%, что обусловлено значительным увеличением объемов размещения денежных средств в депозиты Банка России. Кредиты на льготных условиях в 2013 году не предоставлялись.

В 2013 году по сравнению с 2012 годом произошло уменьшение сумм активов (требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования) с просроченными сроками погашения на 26 тыс. руб. В 2013 году Банком была продолжена работа с проблемной задолженностью. В рамках исполнительных производств - поручителем погашена часть задолженности перед Банком, по переуступке прав требований с АБ «СНБ».

По состоянию на 01.01.2014 г. резервы на возможные потери сформированы с учетом требований нормативных актов в размере 100% от расчетного размера резерва по всем категориям качества. Кредиты, классифицированные по I и II категории качества, составляют 98,56% от общего объема.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 29

Категория качества	Остаток на 01.01.2014г.	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.2013г.	Сформированный резерв
1	37 964	-	100	-
2	60 402	811	72 791	757
3	3 476	730	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	101 842	1 541	72 891	757

#### 7.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Таблица 30

Наименование	2013 год	2012 год
<b>Поручительства</b>	<b>1 073 593</b>	<b>1 300 114</b>
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
<b>Имущество</b>	<b>338 060</b>	<b>479 238</b>
в том числе недвижимость	285 494	393 863
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>2 609</b>	<b>1 306</b>
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-
Денежное покрытие	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию на 01.01.2014 г. без учета принятого обеспечения.

#### 7.12. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает процентный, фондовый и валютный риски. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

#### 7.13. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения;
- риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Банк не заключает сделки по покупке/продаже ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

В качестве принимаемых мер по минимизации процентного и фондового риска можно выделить:

- поддержание знака разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе по валютам и в целом как по «овернайт», так и дневным позициям, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2013 года составила:

Таблица 31

За 31 декабря 2013 года	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	496 271	89 332	211	5 775	591 589
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 783	-	-	-	37 783
Средства в других банках	13 716	1 027 484	14 360	4 024	1 059 584
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 090 547	2 176	-	-	2 092 723
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 295	-	-	-	170 295
Прочие активы	2 285	-	-	-	2 285
<b>Итого активов</b>	<b>2 810 897</b>	<b>1 118 992</b>	<b>14 571</b>	<b>9 799</b>	<b>3 954 259</b>
Средства других банков	98	20	-	35	153
Средства клиентов	1 944 837	1 121 320	14 111	1 496	3 081 764
Прочие обязательства	3 435	-	-	-	3 435
Сформированные резервы	1 541	-	-	-	1 541
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 949 911</b>	<b>1 121 340</b>	<b>14 111</b>	<b>1 531</b>	<b>3 086 893</b>
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	860 986	- 2 348	460	8 268	867 366
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 года	873 159	33 613	- 52	6 993	913 713
Обязательства кредитного характера	101 842	-	-	-	101 842

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. (по состоянию на 01.01.2014 г. - 1,0%)

В 2013 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск) и т.д.

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

**Таблица 32**

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Чистые процентные доходы	55 948	46 532	70 017
Чистые непроцентные доходы	6 559	12 246	7 554
Комиссионные доходы	77 492	76 470	73 872
Доход	139 999	135 248	151 443

Операционный риск составил 21 335

Ниже представлена информация по размеру операционного риска по состоянию на 01 января 2013 года:

**Таблица 33**

Наименование	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Чистые процентные доходы	53 488	55 948	46 532
Чистые непроцентные доходы	30 372	6 559	12 246
Комиссионные доходы	69 047	77 492	76 470
Доход	152 907	139 999	135 248

Операционный риск составил 21 408.

Различие значений чистых непроцентных расходов за 2010 год и 2011 год вызвано изменениями порядка расчета операционного риска, утвержденного в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П о порядке расчета размера операционного риска".

Величина операционного риска в 2013 году признана допустимой.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

*Передача потерь от реализации операционного риска.*

Данный метод заключается в передаче всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

*Принятие операционного риска.*

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

*Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.*

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

## 8. Операции со связанными сторонами.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами, в том числе аффилированными лицами за 2013 год составили 185 000 тыс. рублей.

Далее указаны остатки на конец 2013 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 34

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы на конец года	-	-	-	-
<b>Средства клиентов:</b>				
- Остатки на расчетных счетах	943 918	-	-	348 498
- Срочные депозиты на конец года	240 000	-	-	-
Процентные расходы за год	-	-	-	56
Комиссионные доходы	11 084	-	-	12 900
Процентные доходы	2 209	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	621	-	-	1 237
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

Общая сумма банковских гарантий предоставленных связанным сторонам по состоянию на 01.01.2014 г. составила 73 259 тыс. рублей.

## 9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Таблица 35

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2013 год	Удельный вес
1	Оплата труда согласно должностным окладам	27 653	88,2%
2	Премии и поощрительные надбавки	3 157	10,1%
3	Прочие выплаты	58	0,2%
4	Выходные пособия	475	1,5%
5	<b>Общий объем выплат</b>	<b>31 343</b>	<b>100%</b>
6	Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	30 868	98,5%
7	Страховые взносы	14 961	-
8	Общая численность персонала (чел.)	80	-
9	Основной управленческий персонал (чел.)	9	-

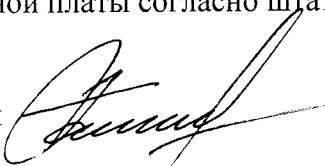
Компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала в 2013 году сложились в сумме 529 тыс. руб., что составляет 0,8 % от общего объема выплат. К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсации расходов по проезду в отпуск.

Вознаграждение управленческому персоналу в общем объеме вознаграждения персоналу в 2013 г. составило 40,9% против 45,3% в 2012 году.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не предусмотрены.

Выплаты членам Совета Банка, связанные с исполнением ими своих должностных обязанностей не предусмотрены. Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию.

Председатель Правления



А.М.Пантелеев

И.о. главного бухгалтера



Д.М.Крупников

«10» февраля 2014г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена на очередном общем собрании участников. ( Протокол № 8/н от « 07 » февраля 2014г.)