

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НКБ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

г. Элиста
2014



Аудитор:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист» (ООО АФ «Финансист»).

Местонахождение:

127410, Россия, г. Москва, ул. Инженерная, дом 18, корп. 2, помещение 3, комн. 1.

Телефон: (495) 232-44-22

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

Членство в саморегулируемых организациях аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

№ 10401006824

Аудируемое лицо:

Наименование:

Коммерческий Банк «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью).
(ООО КБ «НКБ»).

Место нахождения: : Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, 243.

Телефон: (84722) 4-05-41, 4-06-25, 4-07-01.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:

29 июня 1994 г.

Регистрационный номер:

2942.

Дата регистрации в едином государственном реестре юридических лиц:

03 ноября 2002 г.

Основной государственный регистрационный номер:

1020800758274.

**Участникам и Наблюдательному
Совету Коммерческого Банка
«НКБ» (Общество с ограниченной
ответственностью)**

Мы провели аудит прилагаемого годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о прибылях и убытках за 2013 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о движении денежных средств за 2013 год и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита нами также рассмотрено выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдения Банком, установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Директор
ООО АФ «Финансист»

Халенгинов Эрдни Иванович,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20101026227.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-001217 на право осуществления
аудиторской деятельности на
неограниченный срок



28 апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
85	33774455	2942

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Коммерческий Банк "НКБ" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "НКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: г. Элиста, ул. Ленина, 243

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1.	Денежные средства		82289	82694
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		52895	103525
2.1.	Обязательные резервы		2239	1747
3.	Средства в кредитных организациях		134640	66074
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5.	Чистая ссудная задолженность		112792	132795
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		58897	48930
9.	Прочие активы		20536	15781
10.	Всего активов		462049	449779
II ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12.	Средства кредитных организаций		0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		227241	205950
13.1.	Вклады физических лиц		13840	18905
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства		0	0
16.	Прочие обязательства		1910	2242
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
18.	Всего обязательств		229151	208192
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)		60000	60000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд		11705	11705
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24.	Переоценка основных средств		0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		169882	165109
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8899	4773
27.	Всего источников собственных средств		232886	241587
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		1023	1127
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Шарапов Виктор

Шарапов Виктор Санджиевич
Петрушина Светлана Алексеевна
Овсеев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
85	33774455	2942

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк "НКБ" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "НКБ"

Почтовый адрес

г. Элиста ул. Ленина 243

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		15982	28738
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1435	856
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14547	27882
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1982	4336
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1982	4336
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14000	24402
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		13381	9183
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-36	166
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27381	33565
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1175	1726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1546	-171
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		10507	12023
13	Комиссионные расходы		3831	3652
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-7212	-1935
17	Прочие операционные доходы		2535	1036
18	Чистые доходы (расходы)		29009	42592
19	Операционные расходы		32730	33584
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3721	9008
21	Начисленные (уплаченные) налоги		4968	4235
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-8589	4773
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-8589	4773



Шаронов Виктор Санжиевич

Шаронов Виктор Санжиевич

Петрушкина Светлана Алексеевна

Овчинев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
85	33774455	2942

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "НКБ" (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "НКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г. ЭЛИСТА, УЛ. ЛЕНИНА, 243

Код формы по ОКУД 040808
Календарная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,		284367	-5369	278998
	в том числе:				
1.1	Уставный капитал кредитной организации,		60000	0	60000
	в том числе:				
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		60000	0	60000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		11705	0	11705
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		169882	-8689	161193
1.5.1	прошлых лет		165109	4773	169882
1.5.2	отчетного года		4773	-13462	-8689
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		42780	3320	46100
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		82,1	X	55,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,		28739	-8217	22522
	в том числе:				
4.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		24700	-12293	12407
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4039	6076	10115
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13107, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 2573
 - 1.2. изменения качества суд 9081
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 258
 - 1.4. иных причин 1196
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25400, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0
 - 2.2. погашения суд 17308
 - 2.3. изменения качества суд 3150
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10
 - 2.5. иных причин 4832



Шаронов Виктор Санджиевич
Петрушина Светлана Алексеевна

Шаронов Виктор Санджиевич

Петрушина Светлана Алексеевна

Овсеев А.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
85	33774455	2042

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "НБ" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО "НБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

г. Элиста ул. Ленина 243

Код формы по ОКУД 0409613
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10	55.3	82.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)		15	144.9	152.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)		50	156.6	155.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н14)		120	22.5	38.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н16)		0	максимально 11.1 минимально 0.1	максимально 14.3 минимально 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н17)		800	16.7	30.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н18.1)		0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по иждивателям банка (Н18.1)		3	0.3	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н19)		0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н19)		0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема кредитов, связанных с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0



Шаров Виктор
Патрушина Светлана

Шаров Виктор Санджиевич

Патрушина Светлана Алексеевна

Оценки А.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
85	33774455	2942

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организацией Коммерческий Банк "НБС" (Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "НБС"

Почтовый адрес Г. СПИСКА УЛ. ЛЕНИНА, 243

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционные активы и обязательства, всего, в том числе:		-10230	969
1.1.1	Притоки от клиентов		16110	29226
1.1.2	Притоки от поставщиков		-1946	-4264
1.1.3	Комиссии от клиентов		19507	12023
1.1.4	Комиссии от поставщиков		-3831	-3652
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, закрепляемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1175	1726
1.1.8	Процессы от размещения активов		2535	1036
1.1.9	Операционные расходы		-29736	-30921
1.1.10	Расходы (возмещение) по налогам		-5044	-4205
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		41267	43023
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательствам, связанным с кредитом на счетах Банка России		-492	-367
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по судной задолженности		32296	33013
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по кредитам		-11603	2868
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и другим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		21291	18645
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по другим обязательствам		-795	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		31067	43992
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12452	-121
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	312
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12452	791
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выход акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1548	-171
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		17039	44612
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		250546	205934
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		267585	250546



Исходный документ

Шаров Виктор Сандрович

Петрушина Светлана Алексеевна

Овешев А.В.

**Пояснительная информация
Коммерческий Банк «НКБ»
(Общество с ограниченной
ответственностью)
к годовому отчету
за 2013 год**

Данная пояснительная информация к годовой отчетности является неотъемлемой частью годовой отчетности ООО КБ «НКБ» за 2013 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «НКБ».

Сокращенное наименование – ООО КБ «НКБ» (далее по тексту – Банк).

Дата регистрации – 29 июня 1994г.

Регистрационный номер 2942.

Банк не является участником банковской группы.

Юридический адрес Банка – 358000, Российская Федерация, Республика Калмыкия, г.Элиста, ул. Ленина, д. 243.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01 января по 31 декабря 2013 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Настоящая информация подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по российским стандартам бухгалтерского учета. Вся информация приводится в тысячах рублей.

3. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО КБ «НКБ» - утвердил годовую отчетность к выпуску 23 апреля 2014 г.

4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

Банк не имеет обособленных подразделений на территории Российской Федерации.

Банк имеет следующие подразделения:

- Дополнительный офис Расчетный центр №1, располагается по адресу: 358000, Российская Федерация, Республика Калмыкия, г.Элиста, ул. Губаревича, д. 5 Б;
- Расчетный центр №2, располагается по адресу: 358000, Российская Федерация, Республика Калмыкия, г.Элиста, 7 микрорайон, д. 1 В
- Расчетный центр №4, располагается по адресу: 358000, Российская Федерация, Республика Калмыкия, г.Элиста, ул.Буденного, д. 7А

5. Характер операций и основных направлений деятельности

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) (17.01.2013);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (17.01.2013);

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (17.01.2013).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 12.09.2007 г. (номер 959 в реестре банков-участников).

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам. Банк работает по принципу развития и углубления долгосрочных партнерских отношений, взаимовыгодного сотрудничества с различными категориями клиентов на основе применения повышенных стандартов качества, индивидуального подхода в обслуживании интересов клиентов.

Банк предлагает клиентам:

- кредиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютные операции;
- системы дистанционного банковского обслуживания («Банк-Клиент»);
- переводы без открытия счетов по платежным системам и без;
- банковские карты международной платежной системы MasterCard, Visa.

Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

	01.01.2014	01.01.2013
Балансовая стоимость активов	512060	495243
Кредитный портфель	103267	155649
Средства клиентов	227241	205950
Доходы Банка	93412	121164
Расходы Банка	102101	116391
Чистая прибыль (убыток)	(8689)	4773

По результатам 2013 года в Банке произошло увеличение объема привлеченных средств на 10,3 %. В результате, величина активов в целом увеличилась на 3,4%, величина кредитного портфеля снизилась на 33,7%. Снижение доли кредитного портфеля обусловлено проводимой Банком осторожной политикой в области кредитования.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2014	01.01.2013
Чистые процентные доходы	14000	24402
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1175	1726
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1546)	(171)
Чистые доходы от комиссий	6676	8371
Прочие доходы	2535	1036
Операционные расходы	(32730)	(33584)
В т.ч. вознаграждения работникам	(7381)	(4623)
Налоги уплаченные	(4968)	(4235)
Изменение резерва на возможные потери	6169	7228
<i>Прибыль после налогообложения</i>	(8689)	4773

Основными источниками доходов явились: процентный (48,37%), комиссионный (23,0%), доход от операций с иностранной валютой (4,1%).

Основной причиной снижения балансовой прибыли явилось уменьшение процентных доходов, в связи со снижением объема кредитного портфеля, а также формирование резерва на возможные потери по непрофильным активам.

Убыток по итогам 2013г. составила 8 689 тыс. рублей.

6. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение убытка за 2013 год в сумме 8 689 тыс. руб. на момент составления годового отчета не определено.

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2012 год, по решению Годового собрания участников Банка, перенесена в фонд прибыли предшествующих лет.

7. Информация о рейтингах

На 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. Банку не присвоены рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств.

8. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

9. Информация о перспективах развития Банка.

Целью перспективного развития Банка является его развитие как универсального коммерческого банка. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных банковских услуг. Для достижения этой цели необходимо продолжить работу с каждым клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом; обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; усилить работу с корпоративными клиентами; привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов; увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах, а также долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах; повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам; достигнуть роста капитала, продолжить в Банке работу по оптимизации системы управления рисками; создать гибкую систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий. Для достижения основных стратегических целей Банк планирует поддерживать оптимальное соотношение направления деятельности в области размещения ресурсов.

Кредитование - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики региона. Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов остаются наращивание объемов корпоративного кредитования, а также кредитования физических лиц на цели расширения личного потребления, разработка процесса ипотечного кредитования с целью повышения доходности, ликвидности, снижения валютных и рыночных рисков.

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг: увеличение доли Банка на рынке обслуживания безналичных денежных потоков населения, включая социальные трансферты и перечисление заработной платы; расширение участия в операциях по обслуживанию розничного товарооборота и сферы услуг, увеличение доли Банка на рынке безналичных платежей населения в пользу предприятий и организаций; рост удельного веса операций Банка на рынке банковских карт и валютно-обменных операций; увеличение доли Банка на рынке платежей юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Приоритетным в развитии данных направлений деятельности Банка станет увеличение объемов предоставляемых услуг при одновременном снижении их себестоимости и повышении качества стандартного и индивидуального обслуживания.

При этом Банк, следуя принципу умеренного консерватизма, не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска и, соответственно, не ожидает существенного увеличения процентной маржи. Итогом реализации поставленных стратегических задач по развитию услуг и внедрению комплексного подхода к обслуживанию клиентов станет ускорение темпов роста доли непроцентных доходов в чистом операционном доходе Банка.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение собственных средств (капитала). Банк рассматривает увеличение собственных как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям российских предприятий в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков.

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

2013 год характеризуется усиленным вниманием участников банковского сектора услуг к рискам, принимаемым ими в процессе осуществления кредитования юридических и физических лиц. Совершенствование методик оценки принимаемых кредитных рисков вынудили игроков наращивать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. ООО КБ «НКБ» в 2013 году также оказывал пристальное внимание качеству кредитного портфеля, что в итоге отразилось на финансовом результате за 2013 год.

11. Информация о составе Наблюдательного совета Банка, в том числе об изменениях в составе Наблюдательного совета, имевших место в отчетном году, и сведения о владении долями ООО КБ «НКБ» в течение отчетного года.

В 2013 году в составе Наблюдательного совета Банка произошли изменения, в связи со смертью члена Наблюдательного совета Кюкеева Г.П., в состав Наблюдательного совета избрана Петрушкина Н.А.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2014	на 01.01.2013
Председатель Наблюдательного совета Савгуров В.Г.	Российская Федерация	-	-
Член Наблюдательного совета Санджиева К.С.	Российская Федерация	-	-

Член Наблюдательного совета Хейичев О.Б.	Российская Федерация	-	-
Член Наблюдательного совета Петрушкина Н.А.	Российская Федерация	-	-
Член Наблюдательного совета Чурюмов Н.А.	Российская Федерация	-	-

Сведения об участниках ООО КБ «НКБ»

		Доля в Уставном капитале Банка, %	
		01.01.2014	01.01.2013
ООО «Абсолют»	резидент	10,0	10,0
ООО «Аюка»	резидент	8,3	8,3
ООО «Белый путь»	резидент	20,0	20,0
ООО «Оникс»	резидент	26,7	26,7
ООО «Ресурс»	резидент	35,0	35,0

12. Сведения о единоличном исполнительном органе, о составе коллегиального исполнительного органа, ООО КБ «НКБ» в течение отчетного года.

В 2013 году в составе Правления Банка изменения отсутствуют:

Правление Банка (ПБ)	Председатель ПБ: Шарапов В.С.; Члены ПБ: Санджиева К.С. Денисов М.В. Петрушкина С.А. Болдырев В.А..	10.07.2012 г.	по настоящее время	1. Санджиева К.С. введена в состав ПБ на основании Протокола № 23 от 10.06.1998 г.; 2. Денисов М.В. введен в состав ПБ на основании Протокола № 6 от 10.07.2012 г.; 3. Петрушкина С.А. и Болдырев В.А. введены в состав ПБ на основании Протокола № 33 от 10.01.2001 г.;
Председатель правления	Шарапов В.С.	27.03.1996 г.	по настоящее время	Протокол № 13 от 27.03.1996 г.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2013 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год с учетом вносимых изменений и дополнений.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления,

осторожности, отражением операций в день их совершения, преобладания баланса и приоритета экономического содержания 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 Правил учета.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте Российской Федерации.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов является определенным; по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов является неопределенным.

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. Амортизация начисляется линейным способом.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется в соответствии с нормативными документами.

2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Утвержденная Учетная политика на 2013 год применялась 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» (с изменениями и дополнениями). Изменения в Учетную политику вносятся в течение отчетного года при изменении методологических основ в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, при расширении спектра проводимых Банком операций.

При разработке Учетной политики Банк основывался на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета.

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

В процессе применения положений учетной политики Банк делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена.

Ниже перечислены допущения, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с нормативными документами для признания понесенных убытков.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Оценка недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта и его расположения. Как результат, оценки стоимости недвижимости включают на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк использует профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в учетной политике.

4. Корректирующие события после отчетной даты.

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- перенос остатков на счете №706 "Финансовый результат текущего года" на счет №707 "Финансовый результат прошлого года", а также перенос остатков со счета №707 на счет №708;
- отражение доходов/расходов по документам, полученным в период СПОД до 20.03.2014, относящихся к отчетному периоду.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2013 год, влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

6. Информация Банка об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №385-П Указаниями Банка России, утвержденными в 2013 году, в Учетную политику внесены соответствующие изменения.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 №31221-У определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по состоянию на 1 декабря 2013 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2014 г.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассах по состоянию на 1 января 2014 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2014 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам

обязательств и требований Банка, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

По счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и направлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2014 г.

8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

III. Существенная информация о финансовом положении

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.1 Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	01.01.2014	01.01.2013
Наличные денежные средства в российских рублях	69495	74845
Наличные денежные средства в иностранной валюте	12794	7849
Итого	82289	82694

1.2 Средства в кредитных организациях

Средства кредитных организаций включают в себя корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах:

	01.01.2014	01.01.2013
Средства на корреспондентских счетах в российских рублях	104380	42611
Средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	28545	23428
Итого	132925	66039

1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в российских банках и кредиты клиентам за вычетом резервов на возможные потери.

	01.01.2014	01.01.2013
Межбанковские кредиты и депозиты	21666	1549
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам		
<i>Чистая ссудная задолженность по межбанковским кредитам</i>	<i>21666</i>	<i>1549</i>
Кредиты клиентам – юридическим лицам	56926	107296
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – юридическим лицам	7228	19152
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам –</i>	<i>49698</i>	<i>88144</i>

<i>юридическим лицам</i>		
Кредиты клиентам – индивидуальным предпринимателям	736	6354
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – индивидуальным предпринимателям	131	1205
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам – индивидуальным предпринимателям</i>	<i>605</i>	<i>5149</i>
Кредиты клиентам – физическим лицам	45605	41999
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – физическим лицам	4782	4046
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам – физическим лицам</i>	<i>40823</i>	<i>37953</i>
Общая ссудная задолженность, в т.ч.	124933	157198
просроченная задолженность составляет (тыс.руб.)	4287	4643
Итого резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(12141)	(24403)
Итого чистая ссудная задолженность	112792	132795

Межбанковские кредиты и депозиты

Портфель на 01.01.2014г. представлен гарантийными депозитами, размещенными на срок до 3 лет и до востребования, а также депозитами, размещенными в Банке России на срок от 8 до 30 дней.

На 01.01.2014г. резерв под межбанковские депозиты не создавался, поскольку полагается, что данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Кредиты клиентам

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты клиентам-резидентам РФ, в т.ч.		
<u>Юридическим лицам и ИП</u>		
по видам экономической деятельности	57662	113650
обрабатывающие производства	1300	19000
сельское хозяйство	175	175
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		1336
оптовая и розничная торговля	49431	86070
прочие	6756	7069
<u>Физическим лицам, в т.ч.</u>		
потребительские ссуды	45605	41999
Кредиты клиентам – нерезидентам, в т.ч.		
<u>Физическим лицам</u>		
<i>Итого кредиты клиентам, в т.ч.</i>	<i>103267</i>	<i>155649</i>
в рублях РФ	103267	155162
в иностранной валюте	0	487
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(12141)	(24403)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов	91126	131246

Информация по кредитам клиентам по срокам погашения

	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты клиентам-резидентам РФ, в т.ч.	1032674	155649
Юридическим лицам и ИП	57662	113650
на срок до 30 дней	0	617
на срок от 31 до 90 дней	0	0
на срок от 91 до 180 дней	0	0
на срок от 181 дня до 1 года	100	500
на срок от 1 года до 3 лет	8616	35978
на срок свыше 3 лет	48888	76497
просроченные кредиты	58	58
Физическим лицам, в т.ч.	45605	41999
на срок до 30 дней	0	0
на срок от 31 до 90 дней	35	0
на срок от 91 до 180 дней	53	16
на срок от 181 дня до 1 года	8625	3173
на срок от 1 года до 3 лет	8279	6411
на срок свыше 3 лет	24200	26955
предоставленный овердрафт	184	859
просроченные кредиты	4229	4585
Кредиты клиентам – нерезидентам, в т.ч.	0	0
Физическим лицам	0	0
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(12141)	(24403)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	91126	131246

Ниже представлена структура кредитного портфеля по географическим регионам:

	01.01.2014	01.01.2013
Республика Калмыкия	103267	155649
Итого ссудная задолженность	103267	155649
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(12141)	(24403)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	91126	131246

1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включает в себя:

	01.01.2014	01.01.2013
Основные средства, в т.ч.	81313	66272
Земля	5610	4000
Недвижимость	55730	42043
Транспортные средства	1971	1971
Оборудование	18002	18258
Начисленная амортизация	(18265)	(16296)
Итого балансовая (остаточная) стоимость основных средств	63048	49976
Резервы под обесценение активов	(6549)	(2800)

<i>Итого чистая стоимость основных средств</i>	56499	47176
Материальные запасы	2398	1754
<u>Всего ОС, НМА и материальные запасы</u>	58897	48930

Ниже представлена структура основных средств:

	01.01.2014	01.01.2013
Основные средства Банка (за вычетом переданных в аренду)	51944	38272
Начисленная амортизация (по всем ОС, за исключением переданных в аренду)	(16165)	(14196)
Итого балансовая (остаточная) стоимость основных средств Банка (за исключением переданных в аренду)	35779	24076
Основные средства, переданные в аренду	28000	28000
Начисленная амортизация	(2100)	(2100)
Итого балансовая (остаточная) стоимость ОС, переданных в аренду	25900	25900
Резервы под обесценение активов	(5180)	(2800)
Итого чистая стоимость ОС, переданных в аренду	20720	23100
<u>Итого чистая стоимость основных средств</u>	56499	47176

Основные средства, переданные в аренду, учитываются по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

Основные средства, переданные в аренду, классифицированы Банком во 2-ю категорию качества с формированием резерва по ставке 20%.

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

По состоянию на 01 января 2013 г. переоценка основных средств не осуществлялась.

По состоянию на 01 января 2014 г. переоценка основных средств не осуществлялась.

В учетной политике Банка на 2013 год предусмотрена возможность отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете при принятии решения об использовании в качестве текущей (восстановительной) стоимости рыночной стоимости объектов.

1.6 Прочие активы

Прочие активы отражены на балансовых статьях в рублях РФ и включают в себя:

	01.01.2014	01.01.2013
<i>Расчеты по отдельным операциям, в т.ч</i>	20878	15314
Требования по получению процентов	274	402
Требования по прочим операциям	19815	12658
Незавершенные расчеты	789	2254
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами в т.ч.</i>	2749	1242
Расчеты по налогам и сборам	980	991
Расчеты с поставщиками и покупателями	1769	251
<i>Расходы будущих периодов</i>	741	741
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(3832)	(1536)
<u>Итого прочие активы</u>	20536	15761

1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения включают в себя следующие позиции:		
	01.01.2014	01.01.2013
Средства государственных организаций, в т.ч.	9049	15116
<i>расчетные счета</i>	9049	15116
Средства негосударственных организаций, в т.ч.	149806	110992
<i>расчетные счета</i>	149806	110992
Средства индивидуальных предпринимателей	8352	18237
<i>расчетные счета</i>	8352	18237
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	46138	42813
<i>расчетные счета</i>	38	33
Средства физических лиц - резидентов, в т.ч.	13440	18315
<i>текущие счета и счета "до востребования"</i>	13440	18315
Средства физических лиц - нерезидентов, в т.ч.	400	290
<i>текущие счета и счета "до востребования"</i>	400	290
<u>Прочие средства</u>	56	187
<u>Итого средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</u>	227241	205950

Ниже представлена структура средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Государственные и общественные организации	9049	4.0	15116	7.3
Сельское хозяйство	978	0.4	43	0.0
Производство	4660	2.1	1625	0.8
Строительство	2372	1.0	15812	7.7
Оптовая и розничная торговля	14113	6.2	11960	5.8
Добыча нефти и газа	116544	51.3	82869	40.2
Деятельность гостиниц и ресторанов	1627	0.7	3039	1.5
Операции с недвижимостью	250	0.1	184	0.1
Физические лица	13840	6.1	18605	9.0
Прочее	63808	28.1	56697	27.5
<u>Итого средства клиентов</u>	227241	100	205950	100

В состав прочих видов деятельности по состоянию на 01.01.2014 включены субординированные займы в размере 46100 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 42780 тыс.руб.).

1.8 В течение 2012 г. и 2013 г. Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.9 По состоянию на 01.01.2014г и 01.01.2013г. Банк не имел финансовых обязательств в виде выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. выпущенных векселей).

1.10 Прочие обязательства

Прочие обязательства отражены на балансовых статьях в рублях РФ и включают в себя:

	01.01.2014	01.01.2013
<i>Расчеты по отдельным операциям, в т.ч</i>	517	471
Обязательства по уплате процентов	507	471
Обязательства по прочим операциям	10	
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами в т.ч.</i>	1393	1771
Расчеты по налогам и сборам	610	600
Расчеты с прочими кредиторами	783	1171
<i>Доходы будущих периодов</i>		
Итого прочие обязательства	1910	2242

2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	01.01.2014	01.01.2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2013г.	(24700)	(34416)
Отчисления в резерв в течение года	(13107)	(18028)
Восстановление ранее созданных резервов	25400	27392
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	352
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2014г., в т.ч.	(12407)	(24700)
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(7577)	(20413)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	(4830)	(4287)
Всего резервов	(12407)	(24700)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	01.01.2014	01.01.2013
Резерв под обесценение на 01 января 2013г.	(4039)	(1904)
Отчисления в резерв в течение года	(7262)	(2820)
Восстановление ранее созданных резервов	1186	685
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные		
Резерв под обесценение на 01 января 2014г., в т.ч.	(10115)	(4039)
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(10115)	(4039)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>		
Всего резервов	(10115)	(4039)

2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытков)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток составляет:

	01.01.2014	01.01.2013
Сумма курсовых разниц	(1546)	(171)

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.01.2014	01.01.2013
Налог на прибыль	682	2087
Налог на имущество	1054	1148
НДС уплаченный	2851	155
Земельный налог	345	795
Транспортный налог	4	8
Плата за загрязнение окружающей среды	32	42
<i>Итого начисленных (уплаченных) налогов</i>	<i>4968</i>	<i>4235</i>

Расходы на персонал включают в себя:

	01.01.2014	01.01.2013
Заработная плата и премии, в т.ч.	7347	6595
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	2804	2600
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
<i>Итого расходы на персонал</i>	<i>10151</i>	<i>9195</i>

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных видов риска на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	01.01.14 г.		01.01.13 г.	
	Номинальная стоимость долей, тыс.руб.	Удельный вес, %	Номинальная стоимость долей, тыс.руб.	Удельный вес
Уставной фонд ООО "Абсолют"	6 000	10,0	6 000	10,0
Уставной фонд ООО "Аюка"	5 000	8,3	5 000	8,3
Уставной фонд ООО "Белый путь"	12 000	20,0	12 000	20,0
Уставной фонд ООО "Оникс"	16 000	26,7	16 000	26,7

Уставной фонд ООО "Ресурс"	21 000	35,0	21 000	35,0
Уставный капитал	60 000	100	60 000	100

Уставный капитал Банка сформирован из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка полностью оплачен.

Резервный фонд

Резервный фонд банка образован за счет ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 15% уставного капитала. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков банка и не может быть использован для иных целей.

Использование резервного фонда банка осуществляется по решению общего собрания участников.

По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. Резервный фонд составляет 11 705 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 161 193 тыс. рублей (169 882 – на 01.01.2013 г.).

Инструменты дополнительного капитала

Источниками дополнительного капитала являются субординированные займы в размере 46 100 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014г.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства состоит из:

	01.01.13 г.	01.01.14 г.
Основной капитал	241 587	232 898
Дополнительный капитал	42 780	46 100
Нормативный капитал	284 367	278 998

Норматив достаточности собственных средства (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2014г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 55,9% (на 01.01.2013 – 82,1%) при минимальном значении 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

Сумма денежных средств, возникающая в результате операционной деятельности, составляет по итогам отчетного года 31 067 тыс. рублей, в том числе по чистому процентному доходу 14 164 тыс. рублей, от погашения ссудной задолженности 32 296 тыс. рублей. Данный показатель свидетельствует о достаточности денежных средств Банка для погашения привлеченных ресурсов, осуществления инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. В структуре расходов денежных средств наибольший удельный вес приходится на операционные расходы на 29 736 тыс. рублей и прирост средств клиентов на 21 291 тыс. рублей.

IV. Концентрация рисков и управление ими

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и /или внешними факторами. В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным внутренним документом Банка является Политика управления банковскими рисками, кроме того, по ряду ключевых рисков составлены отдельные внутренние Положения.

В целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Страновой риск.

Кредитный риск

Оценка величины кредитного риска проводится на основании Внутренней методики анализа кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

В Банке действует «Политика управления банковскими рисками», в которой регламентированы правила и процедуры, на основе которых кредитный риск идентифицируется, измеряется и контролируется. В соответствии с данным внутренним документом, оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: Кредитным комитетом, Правлением банка, Наблюдательным советом.

В Банке принята и действует процедура рассмотрения заявки на выдачу кредита, которая включает одобрение Кредитным комитетом, заседания которого проводятся регулярно. Решения о выдаче кредита принимаются Кредитным комитетом на основании тщательного изучения всей доступной информации о потенциальном заемщике (контрагенте).

Анализ кредитоспособности заемщиков проводился в соответствии с «Положением о методике оценки финансового положения заемщика ООО КБ «НКБ», «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «НКБ»» и другими внутренними документами Банка.

Основными способами управления кредитным риском в 2013 году являлись:

- обеспечение обязательств заемщика путем внесения залога;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- наличие в кредитном договоре условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения в одностороннем порядке действия обязательств Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов проводится оценка кредитного портфеля в целом, а также мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

В целях минимизации кредитного риска, кредитование осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиком достаточного обеспечения возвратности ссуды. Залоговое имущество по кредитам на 01.01.2014 г. составляют недвижимость, товары в обороте, принадлежащие заемщикам, а также поручительства третьих лиц. Требования Банка к залоговому имуществу – ликвидность и возможность осуществления его контроля и сохранности.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на участников и инсайдеров Банка. В течение 2013 года показатели концентрации кредитного риска находились в пределах установленных значений.

Руководство Банка считает кредитный риск приемлемым, а систему управления и контроля кредитных рисков в целом соответствующей задачам и масштабам деятельности Банка.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности, размере расчетного и сформированного резерва:

Категория качества	На 01.01.2014 г.			На 01.01.2013 г.		
	ссуды	резерв расчетный	резерв сформированный	ссуды	резерв расчетный	резерв сформированный
1	80	-	-	261	-	-
2	78 524	1 291	1 291	90 870	2 884	2 884
3	15 258	3 883	3 883	55 201	15 575	15 575
4	5 240	2 835	2 835	4 827	2 562	2 562
5	4 165	4 132	4 132	4 490	3 382	3 382
Итого	103267	12 141	12 141	155 649	24 403	24 403

Информация о просроченной задолженности

	На 01.01.2014					На 01.01.2013				
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Всего	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредиты предоставленные	75	241	727	3244	4287	36	321	1057	3229	4643
Требования по получению просроченных процентов	2	23	89	160	274		8	92	302	402
Итого просроченная задолженность	77	264	816	3404	4561	36	329	1149	3531	5045
Удельный вес в общем объеме активов, %					0,9					1,0

Реструктурированная задолженность

	01.01.2014	01.01.2013
Реструктурированная задолженность	18471	27830
Удельный вес в общем объеме активов, %	3,6	5,6
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	17,9	17,9

Информация о результатах классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.01.2014г.							На 01.01.2013г.					
		Сумма условных обязательств	Категория качества			РВП				Сумма условных обязательств	Категория качества		РВП	
			I	II	V	расчетный	сформированный		I		II	расчетный	сформированный	
							II	V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	200	200						200	200				
1.1	со сроком более 1 года	200	200						200	200				
2	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	823	823						927	927				
2.1	со сроком более 1 года	823	823						927	927				
3.	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	1023	1023						1127	1127				
3.1	со сроком более 1 года	1023	1023						1127	1127				

Обеспечение, снижающее кредитный риск

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства, банковские гарантии.

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2014	01.01.2013
Поручительство	48541	19381
Залог	52638	61131

Риск потери ликвидности

Управление данным видом риска осуществляется на основании Положения об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, утвержденном Правлением Банка с учетом требований Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности, коэффициент избытка /дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В течение отчетного периода значения коэффициентов ликвидности не превышали установленных лимитов.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.14	на 01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	144,9	152,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	156,6	155,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	22,5	38,4

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При оценке рыночного риска Банк рассчитывает валютный риск (ВР).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	На 01.01.2014г.				На 01.01.2013г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	Итого	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	120151	6807	5987	132945	176623	4189	3660	184472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2239	0	0	2239	1747	0	0	1747
Средства в других банках	104720	18611	11309	134640	42611	13277	10186	66074
Кредиты клиентам	112792	0	0	112792	130789	2006	0	132795
Основные средства и нематериальные активы	58897	0	0	58897	48930	0	0	48930
Прочие активы	20636	(81)	(19)	20536	14359	1402	0	15761
Итого активов	419435	25337	17277	462049	415059	20874	13846	449779
Обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов	181137	46100	4	227241	162543	42780	627	205950
Прочие обязательства	1403	507	0	1910	1708	524	10	2242
Итого обязательств	182540	46607	4	229151	164251	43304	637	208192
Чистая балансовая позиция	232898	0	0	232898	241587	0	0	241587
Обязательства кредитного характера	1023	0	0	1023	1127	0	0	1127

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, роста курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказываться негативное воздействие на финансовый результат, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

Анализ отклонений курса валют за 2013 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара на 1 января 2014 года может составить 12% , отклонения курса евро на 1 января 2014 года может составить 15%.

Разумно возможная величина отклонения курсов иностранных валют определяется исходя из разницы между минимальным и максимальным курсом Банка России соответствующего наименования валюты в отчетном периоде.

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2014 составлял 19 485 тыс. руб. принимался в расчет величины рыночного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), и оказывал влияние на его значение, т.к. открытая валютная позиция составляла 6.9703 %.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк не подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов за счет свободных средств. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях кредитных договоров, не могут пересматриваться на основе взаимных договоренностей.

В целях управления процентным риском в Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Политика банка по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, и размещению денежных средств достаточно эффективна. При анализе процентных ставок привлечения и размещения денежных средств по различным статьям пассива и актива баланса отмечается, что привлеченные средства представляют собой средства клиентов не являющихся кредитными организациями и не относящиеся к депозитам.

Обоснованный характер проводимой Правлением банка процентной политики, который во многом определяется адекватностью стоимости кредитования (основной вид размещения активов) относительно затрат по привлеченным ресурсам. В таблице ниже представлены процентные ставки на 1 января 2014 года (согласно отчетности по на 01.01.2014 по формам 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» и 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам»). Сопоставимые ставки были по следующим срокам привлечения (размещения) ресурсов:

Срок	Привлеченные средства от физ. Лиц			Привлеченные средства от		Предоставленные средства			
	рубли	доллары США	евро	юр. Лиц (руб.)	Кредитных организаций (руб.)	физ. Лицам (руб.)	Юр.лицам (руб.)	юр. Лицам (дол.)	Кредитным Организациям (руб.)
На 1 день	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От 2 до 7 дней	-	-	-	-	-	10.000	-	-	-
от 8 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	10.000	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	19.000	-	-	-
от 181 до 1 года	-	-	-	-	-	8.826	-	-	-
от 1 до 3 лет	-	-	-	-	-	18.095	-	-	-
Свыше 3 лет	-	-	-	-	-	13.000	-	-	-

Операционный риск

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- 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 служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Система оценки и контроля операционного риска включает разработанные банком процедуры, включая проведение анализа всех направлений деятельности банка в части наличия или возможности возникновения факторов операционного риска; регламентацию отчетности и обмена информацией по оценке операционного риска.

Размер операционного риска при расчете норматива достаточности капитала Банка определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009 года. По состоянию на 01.01.2014 года размер операционного риска составляет 6 096 тысячи рублей. Ниже представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2014 года.

	2010г.	2011г.	2012г.
Чистые процентные доходы	25858	24075	24402
Чистые непроцентные доходы	16683	13662	11133
ИТОГО	42541	37737	35535

Правовой риск

Правовой риск обусловлен возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, контрагентов банка.

В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних

нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству.

Стратегический риск

Риск убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) в 2013 оценивается как низкий. Структура органов управления Банка и механизм принятия и исполнения стратегических решений развития Банка позволяют минимизировать возможные риски и обеспечить достижение поставленных стратегических целей. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банк стремится к достижению определенных показателей развития, таких как обеспечение рентабельности, ликвидности и укрепление репутации Банка на рынке банковских услуг страны и региона.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск оценивается Банком как низкий, поскольку деятельность осуществляется на территории Российской Федерации.

V. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация по связанным с Банком сторонами не раскрывалась, так как операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату, не проводились.

VI. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Банк в состав основного управленческого персонала организации включает членов Совета директоров, членов Правления Банка, членов кредитного комитета, Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, его заместителей, Службу внутреннего контроля.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
I	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	7347	6595
I.1	расходы на оплату труда, включая премии и	7347	6595

	компенсации		
2	долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждение по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Численность основного управленческого персонала	5	5

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании штатного расписания исходя из занимаемой ими должности согласно условиям заключенных с ними трудовых договоров.

Сотрудники контрольных подразделений независимы, имеют достаточные полномочия и систему материального вознаграждения, не зависимую от результатов деятельности проверяемых ими подразделений.

Крупных вознаграждений и бонусов за 2013 год не выплачивалось.

Система материального стимулирования персонала приводится в соответствие с принимаемыми Банком рисками.

Общее число сотрудников Банка:

на 01 января 2013 года	на 01 января 2014 года
81 человек	79 человек

Существенных изменений численности сотрудников (работников) за отчетный год не происходило.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

М.П.

М.С. Шарапов
С.А. Петрушкина

В. С. Шарапов

С.А. Петрушкина

23 апреля 2014 года

Прошито, пронумеровано и
скреплено круглой печатью на
36 (тридцати шести) листах.
Директор ООО АФ «Финансист»

Халенгинов Э.И.

28 апреля 2014 года.

