



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
"ЛИВ И К"

173000, РОССИЯ, г. Новгород, ул. Федоровский ручей, 12/57
тел./факс (8162) 66-32-74, 66-28-35, 63-41-97,
e-mail: livicomp@novline.ru
сайт: www.livicomp.ru
ИНН 5321006388 КПП 532101001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**

Аудируемое лицо: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» .

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 804 от 15 ноября 1990 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ : серия 53 N 0090018 , выдано 03 сентября 2002 года УМНС России по Новгородской области.

ОГРН : 1025300000175

Место нахождения: 173004, Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, 12.

Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская фирма «ЛИВ и К».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ : серия 53 № 0744061 , дата внесения записи 01 августа 2002 года.

ОГРН: 1025300779899.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» № 4073.

ОРНЗ : 10201026778.

Место нахождения: 173000, Великий Новгород, улица Федоровский ручей, дом 12/57.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за 2013 год, которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую существенных искажений в следствии недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор

аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК», а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами законодательства Российской Федерации в части составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком с состоянием его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК». Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» содержит информацию
о выполнении ЗАКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ НОВГОРОДСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» обязательных нормативов , установленных
Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о
системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения , которые бы мы
считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам , в
дополнение к информации , предоставленной в годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК», отсутствуют.

Директор
ООО «Аудиторская фирма ЛИВ и К» ,
Кандидат экономических наук

Воробьева В.В.

(Квалификационный аттестат аудитора № 01-000535, выдан на
основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от
27.02.2012г. приказ № 04 на неограниченный срок.
Свидетельство о членстве СРО НП «Аудиторская Палата России» №
4391 от 06 октября 2009 года ОРНЗ 29801029858)



31 марта 2014 г.

Заявление об ответственности Руководства

Руководство ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» несёт ответственность за подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»), в том числе и за соответствующее объективное раскрытие и представление информации. Данная ответственность подразумевает ведение соответствующих бухгалтерских записей, выбор и применение учетной политики, осуществление внутреннего контроля, сохранность активов ЗАО НКБ "СЛАВЯНБАНК".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3504-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованы руководством и должным образом отражены для обеспечения надёжности бухгалтерской информации, в соответствии с которой подготавливается отчётность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы автоматического контроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчётности соблюдаются.

Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчётности.

Председатель Правления
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»

11 марта 2014 года



Виктор Иванович Титов

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке и является составной частью годовой отчетности.

Полное фирменное наименование Банка – ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК».

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

Главное управление Банка России по Новгородской области 28.11.2013 года согласовало изменения N 5 в Устав Банка, принятые внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» 29.10.2013 года. Изменения связаны с исключением неверного регистра букв в написании полного и сокращенного фирменных наименований Банка (строчные на прописные). Изменений в реквизитах Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Годовая отчетность составлена за отчетный период - 2013 календарный год (с 1 января по 31 декабря включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты.

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.

Годовая отчетность Банка предварительно утверждена Советом директоров ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» 13 марта 2014 года и предложена в качестве вопроса повестки годовому Общему собранию акционеров, которое состоится 25 апреля 2014 года, для дальнейшего утверждения.

1. Краткая характеристика деятельности

НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» является самостоятельной региональной кредитной организацией, созданной 15 ноября 1990 года и зарегистрированной в ЦБ РФ за номером 804. Преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») 25 декабря 1998 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств, а также обособленных структурных подразделений, в том числе на территориях иностранных государств.

На 01.01.2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2014 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 сентября 2012 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ N 0017708, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 июня 2009 года, регистрационный номер 416 У, со сроком действия до 29 июня 2014 г.;

- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ N 0017709, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 июня 2009 г., регистрационный номер 417 Р, со сроком действия до 29 июня 2014 г.;

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ N 0017707, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации 29 июня 2009 г, регистрационный номер 415 Х, со сроком действия до 29 июня 2014 г.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе также осуществлять другие операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- совершенствовать корпоративное управление;

- соблюдать принципы открытости и прозрачности деятельности;

- действовать в интересах акционеров и клиентов;

- соблюдать законы РФ и этические нормы, гарантируя каждому клиенту конфиденциальность;

- безукоризненно выполнять свои обязательства перед акционерами и клиентами;

- развивать новые бизнес-направления и продукты строго на основе взвешенного риска;

- дорожить своими кадрами, создавать условия, при которых каждый сотрудник может реализовать свои способности.

Деятельность Банка в 2013 году, как и в предыдущие годы, была направлена на привлечение ресурсов от клиентов-юридических лиц, размещении привлеченных средств в виде кредитов коммерческим организациям и физическим лицам.

Банк проводит целенаправленную политику по наращиванию собственных средств. В целях его увеличения в отчетном году, как и во все предыдущие годы деятельности, по решению годового общего собрания акционеров прибыль, полученная по итогам работы за 2012 год в сумме 17,7 млн.руб., была оставлена в распоряжении Банка.

В отчетном финансовом году Банк последовательно развивал систему управления рисками, одной из основных задач которой является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций. Все риски, с которыми сталкивался Банк в течение года, выявлялись и признавались на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды. По результатам отчетного года финансовые показатели демонстрируют данные о стабильном и устойчивом положении Банка.

В 2013 году Банк обслуживал юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различных форм собственности и сфер деятельности. Физические лица, получающие кредитные услуги и находящиеся на депозитном обслуживании, составляют четвертую часть клиентской базы.

Приоритетом кредитной и депозитной политик Банка является предоставление услуг в Новгородском регионе, что подтверждается информацией о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 01 января 2014 года в сравнении с прошлогодней отчетной датой:

Регионы РФ	на 01.01. 2014 года		на 01.01.2013 года	
	Активы, %	Обязательства, %	Активы, %	Обязательства, %
Великий Новгород и Новгородская область	94,4	99,5	93,5	98,5
Москва и Московская область	5,6	0,3	0,0	0,2
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0,0	0,2	0,2	1,2
Другие регионы России	0,0	0,0	0,0	0,1
Нерезиденты	0,0	0,0	6,3	0,0
Общий итог	100,0	100,0	100,0	100,0

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Основными статьями, формирующими активы на 01.01.2014 года, являются:

N п/п	Статья актива	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины активов	сумма, тыс.руб.	в % от величины активов
1.	Средства в Банке России, денежные средства, средства в кредитных организациях	234 567	30,6	164 692	24,5
2.	Чистая ссудная задолженность	379 121	49,4	385 742	57,4
	в том числе:				
2.1.	- юридических лиц и ИП	281 485	36,7	300 819	44,7
2.2.	- физических лиц	97 636	12,7	84 923	12,7
3.	Основные средства и материальные запасы	153 259	20,0	121 844	18,1
4.	Прочие активы	114	0,0	215	0,0
5.	ИТОГО активов	767 061	100,0	672 493	100,0

Активы Банка составили на 1 января 2014 года 767,1 млн.руб., среднее значение в течение года – 841,2 млн.руб. (на 01 января 2013 года - 645,4 млн. руб.), прирост составил 14,1 %.

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 49,4%. Треть активов приходится на средства в Банке России, в банках-корреспондентах и наличные денежные средства в кассе. Их рост по сравнению с прошлым годом составил 42,4% за счет увеличения на 67,3% остатка на корреспондентском счете в Банке России.

Структура пассивов по состоянию на 01.01.2014 года по сравнению с прошлой отчетной датой сформирована следующим образом:

N п/п	Статья пассива	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
		сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов	сумма, тыс.руб.	в % от величины пассивов
1.	Источники собственных средств	299 120	39,0	230 490	34,3
2.	Средства клиентов	463 348	60,4	432 914	64,4
	Из них:				
2.1.	вклады физических лиц	84 579	11,1	76 995	11,4
3.	Выпущенные долговые обязательства	-	0,0	6 000	0,9
4.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 593	0,6	3 089	0,4
5.	ИТОГО пассивов	767 061	100,0	672 493	100,0

Наибольший удельный вес в пассивах занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты физических и юридических лиц.

Традиционные источники ресурсов - остатки средств на расчетных счетах клиентов и депозиты юридических лиц - в среднем по году составили 409,3 млн. руб., на 01.01.2014 г. – 378,8 млн. руб. или 80,9 % в привлеченных ресурсах Банка (на 01.01.2013 – 355,9 млн.руб.(80,5 %)).

Более трети пассивов занимают собственные средства Банка, которые за отчетный год выросли на 29,8% и составили на 01.01.2014 года 299,1 млн.руб.

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

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

Принципы формирования Учетной политики Банка

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка,
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации,

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Метод признания доходов и расходов

Согласно действующим Правилам бухгалтерского учета в Учетной политике закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

Определение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится ежеквартально нарастающим итогом с начала года.

Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, действующим законодательством, а также при необходимости – приказом Председателя Правления Банка.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете 61403, относятся:

- плата за подписку на газеты, журналы или другие периодические источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи и телевидения;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце отчетного периода в части, относящейся к следующему периоду.
- расходы на обучение кадров распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- расходы по страхованию.

Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления переводов денежных средств», № 384-П от 29.06.2012 г. «Положение о платежной системе Банка России».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П, Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По ссудной задолженности, активам (требованиям), классифицированным в III категорию качества, получение дохода признается неопределенным (получение дохода является проблемным). В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение данных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Учет операций с иностранной валютой

Учет операций с иностранной валютой ведется на счетах 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».

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России, на отдельных лицевых счетах. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте».

Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов или переоценки объектов основных средств и другим аналогичным основаниям.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект – объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Банк принял решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств - зданий - по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2011 года. Банк принял решение о проведении переоценки группы однородных объектов основных средств - земельных участков - по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2014 года.

Периодичность проведения переоценки устанавливается один раз в три года.

В случае, когда за прошедший период с последней переоценки существенно изменились текущие рыночные цены на аналогичное имущество, банк оставляет за собой право проведения внеплановой переоценки.

Переоценка объектов основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации.

При определении восстановительной стоимости могут быть использованы:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Результаты переоценки основных средств: зданий и земельных участков, подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года операциями СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Нормы начисления амортизации, применяемые для целей бухгалтерского учета, утверждаются отдельно Председателем Правления Банка и являются составной частью Учетной политики.

При реализации основных средств за плату, Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), относятся непосредственно на соответствующую статью расходов.

Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете 61002 «Запасные части».

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных, канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете 61010 «Издания».

На счете 61011 "Внеоборотные запасы" учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Методика учета капитала, распределения прибыли и использования фондов

Уставный капитал Банка учитывается на счете N 10207 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества". Порядок учета операций по формированию уставного капитала определяется нормативными актами Банка России.

В соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года:

- в виде дивидендов,
 - на формирование /пополнение / резервного фонда,
 - на погашение непокрытых убытков прошлых лет,
 - на иные выплаты целевого назначения
- осуществляются соответствующие бухгалтерские записи.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям, то решением общего собрания акционеров прибыль отчетного года полностью или частично может быть оставлена в распоряжении Банка.

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- начисления по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 67 тыс.руб.;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года, которая повлияла на увеличение стоимости основных средств и начисленной амортизации: соответственно на 49 884 тыс. руб. и 3 412 тыс.руб., а также на увеличение фонда переоценки и рост собственных средств на 46 472 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, в частности, по хозяйственным операциям (электроэнергия, услуги связи), в сумме 46 тыс. руб., что несущественно повлияло на увеличение годовых расходов.

2.5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу с 25.01.2014 года Положения Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств» и внесением изменений в Правила ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, Банк вносит соответствующие изменения в Учетную политику по РПБУ на 2014 год.

Банк не предусматривает в 2014 году прекращение применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный и предшествующий отчетному периоды не выявлено.

2.8. Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не рассчитывает базовую и разведенную прибыль (убыток) на акцию, поскольку акции Банка не являются публичными и не обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

3. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2014	01.01.2013
Наличные средства в кассе	19 878	17 188
Денежные средства на счетах в Банке России(кроме обязательных резервов)	167 544	100 142
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	42 602	7
- других стран	-	42 078
Итого денежных средств и их эквивалентов	230 024	159 415

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.08.2009 года N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» выполняет резервные требования, установленные Банком России. На 01.01.2014 года фонд обязательных резервов, депонируемый в ЦБ РФ, сформирован в сумме 4 543 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 5 277 тыс.руб.).

По состоянию на 01 января 2014 и 01 января 2013 года ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, указанных в статье, нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе географических зон, а также по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 7.

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем справедливая стоимость кредита определяется как балансовая стоимостью ссуды, т.е. остаток ссудной задолженности, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент оценки, скорректированная на размер кредитного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 N 254-П и внутренней методологией.

Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе с момента выдачи ссуды. При возникновении обесценения кредита, т.е. появления кредитного риска по ссуде, Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС). При этом кредитным риском является неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссуде, а также существование реальной угрозы такого неисполнения. Целью формирования резервов на возможные потери является отражение в отчетности справедливой стоимости ссудной задолженности. РВПС формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности. Если за заемщиком числится несколько видов ссудной задолженности, Банк всю задолженность относит к максимальной группе риска по одному из кредитных требований. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 1 - 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 21 - 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 51 – 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Критериями определения категории качества по ссудной задолженности служат финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Общий объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014г. составил 430,7 млн. руб. (на 01.01.2013 г.: 440,3 млн. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 74,7% (2012 – 77,9%); физических лиц – 25,3% (2012 год – 22,1%).

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом (тыс.руб.):

	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	321 641	343 030
- на пополнение оборотных средств	118 075	181 820
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	148 482	95 065
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	48 805	47 848
- на приобретение движимого имущества	4 529	15 097
- прочие кредиты юридическим лицам	1 750	3 200
Кредиты предоставленные физическим лицам:	109 093	97 227
- ипотечные кредиты	6 714	5 654
- жилье, кроме ипотеки	2 630	1 663
- автокредиты	9 802	12 971
- прочие потребительские кредиты	89 947	76 939
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва на возможные потери	430 734	440 257
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-51 613	-54 515
Итого чистая ссудная задолженность	379 121	385 742

Банк в 2013 году предоставлял следующие виды услуг по кредитованию клиентов:

- срочные кредиты;
- кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»);
- кредитные линии;
- ипотечные кредиты;
- жилищные кредиты;
- автокредиты;
- иные потребительские кредиты.

За 2013 год выдано 932,2 млн.руб. кредитов (2012 – 1 001,3 млн.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 156,7 млн.руб. или 17,0% общей годовой выдачи (2012 – 20,9%).

Из общего объема инвестиций предприятиям по производству электроэнергии направлено 722,9 млн.руб. (77,6%); предприятиям торговли – 66,2 млн.руб. (7,1%); в строительство, транспорт, связь и ЖКХ – 38,1 млн.руб. (4,1%); в обрабатывающие производства и прочие отрасли – 28,9 млн.руб. (3,1%). Физические лица получили 71,8 млн.руб. кредитов (7,7%). Индивидуальным предпринимателям на развитие бизнеса предоставлено 4,3 млн.руб. (0,4 %). На кредитование двух заемщиков-юридических лиц при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт») в 2013 году направлено 723,5 млн.руб., что составляет 77,6 % общей выдачи (2012 год – 689,2 млн.руб. или 68,9%).

Кроме того, в 2013 году Банк предоставил финансовые гарантии юридическим лицам на сумму 30,5 млн.руб. (2012 год - 21,0 млн. руб.).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон, по видам валют, а также сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в примечании 7.

3.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2014	01.01.2013
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	16
Резерв под обесценение	-	(16)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

В отчетном периоде Банк продал акции, имеющиеся в наличии для продажи, получив доход в размере 140 тыс.руб.

3.4. Основные средства

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2013 год представлена ниже:

Показатели	Земля	Здания	Жилое помещение	Оборуд ование	Автотр анспорт	Материа льные запасы	Внеоборо тные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2013 года	376	83 162	-	519	32	524	37 231	121 844
Основные средства								
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2013 года	376	98 904	-	2 423	5 806	524	40 715	148 748
Поступления	-	-	4 015	197	1 967	1 261	13 628	21 068
Выбытия	-	-	-	-	2 300	1 344	36 183	39 827
Переоценка	29 771	20 113	-	-	-	-	-	49 884
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	30 147	119 017	4 015	2 620	5 473	441	18 160	179 873
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2013 года	-	15 742	-	1 904	5 774	-	-	23 420
Начислено амортизации	-	1 196	7	163	261	-	-	1 627
Начислено амортизации по переоценке	-	3 412	-	-	-	-	-	3 412
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	2 300	-	-	2 300
Остаток за 31.12.2013 года	-	20 350	7	2 067	3 735	-	-	26 159
Резерв на возможные потери								
Остаток на 01.01.2013 года	-	-	-	-	-	-	3 484	3 484
Начислено резерва	-	-	-	-	-	-	589	589
Восстановлено резерва	-	-	-	-	-	-	3 618	3 618
Остаток за 31.12.2013 года	-	-	-	-	-	-	455	455
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2014 года	30 147	98 667	4 008	553	1 738	441	17 705	153 259

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2012 год представлена в следующей таблице:

Показатели	Земля	Здания	Жилое помещение	Оборуд ование	Автотр анспорт	Материа льные запасы	Внеоборо тные запасы	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2012 года	376	84 358	-	476	237	465	40 105	126 017
Основные средства								
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2012 года	376	98 904	-	2 417	6 136	465	40 105	148 403
Поступления	-	-	-	243	40	1 361	7 433	9 077
Выбытия	-	-	-	237	370	1 302	6 823	8 732
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	376	98 904	-	2 423	5 806	524	40 715	148 748
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2012 года	-	14 546	-	1 941	5 899	-	-	22 386
Начислено амортизации	-	1 196	-	116	210	-	-	1 522
Начислено амортизации по переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	153	335	-	-	488
Остаток за 31.12.2012 года	-	15 742	-	1 904	5 774	-	-	23 420
Резерв на возможные потери								
Остаток на 01.01.2012 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислено резерва	-	-	-	-	-	-	4 476	4 476
Восстановлено резерва	-	-	-	-	-	-	992	992
Остаток за 31.12.2012 года	-	-	-	-	-	-	3 484	3 484
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01 января 2013 года	376	83 162	-	519	32	524	37 231	121 844

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, отсутствуют.

Объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, отсутствуют.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Недвижимое имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Земельный участок, находящийся в собственности Банка, используется для эксплуатации зданий Банка, т.е. его предназначение определено.

Таким образом, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженных на 604 счете, по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013, нет.

Банк в течение 2013 и 2012 г.г. не передавал основные средства в залог в качестве исполнения обязательств.

Оценка первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, которая является их справедливой стоимостью.

После первоначального признания оценка основных средств осуществляется также по восстановительной (справедливой) стоимости (кроме зданий, земли).

Для оценки зданий и земли после первоначального признания Банк применяет модель оценки по переоцененной (справедливой) стоимости, то есть объекты основных средств учитываются по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации. Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств».

Периодичность проведения переоценки установлена один раз в три года.

Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 2011 года. В соответствии с учетной политикой Банком принято решение о проведении переоценки по состоянию на 1 января 2014 года и отражении ее результатов операциями СПОД в годовой отчетности за 2013 год.

Переоценка зданий и земли была проведена независимым оценщиком (ООО «Жилсервис») на основании договора.

Далее приводятся сведения об оценщике, который проводил оценку справедливой стоимости объектов недвижимости:

Сведения об Оценщике	
Фамилия, имя, отчество оценщика	Бойцова Татьяна Петровна
Местонахождение оценщика	173003 г. Великий Новгород, ул. М. Джалиля-Духовская, д. 23, тел./факсы 738-188, 738-185
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», г. Москва, Софийская набережная, д. 34»В, регистрационный № 00813 от 02.04.2008 г.
Сведения о профессиональном образовании оценщика	1. Диплом о профессиональной переподготовке Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки кадров Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета ИП № 370874 от 15 апреля 2003 г. 2. Повышение квалификации – Свидетельство за регистрационным №0363 от 30 ноября 2007 года НОУ ВПО «Московская финансово-экономическая академия». 3. Повышение квалификации – Свидетельство за регистрационным №0081 от 29 февраля 2012 года НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия». – ». Стаж работы в области оценочной деятельности – с 2003 года.
Сведения о страховании ответственности оценщика	Страхователь - ОАО «Военно-страховая компания» Новгородский филиал Страховой полис №13540В4000031 г. от 16 декабря 2013 года Срок действия договора страхования с 16 декабря 2013 года по 15 декабря 2014 года Страховая сумма –3 000 000 рублей.
Организация, с которой оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Жилсервис»
Местонахождение и реквизиты организации	173003 г. Великий Новгород, ул. М. Джалиля-Духовская, д. 23 тел./факсы 738-188, 738-185 ИНН 5321053050 КПП 532101001 ОГРН 1025300808807 р/с 40702810974000000563 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Великом Новгороде к/счет 30101810600000000774 БИК 044959774 Страхователь - ОАО «Военно-страховая компания» Новгородский филиал Страховой полис №13540В4000021-Д00001 г. от 20 сентября 2013 года Срок действия договора страхования с 20 сентября 2013 года по 19 сентября 2014 года, Страховая сумма –50 000 000 рублей.
Другие специалисты, привлекаемые к проведению оценки	В рамках данного отчета другие специалисты к проведению оценки <u>не привлекались</u> .

Для оценки стоимости объектов недвижимости были использованы три подхода: затратный, сравнительный и доходный. Примененные в процессе оценки подходы показали различные результаты. Результаты отличаются в зависимости от достоверности, объема и качества информации, использованной для расчета стоимости в рамках каждого подхода.

Выбор конечной величины стоимости был осуществлен путем расчета средневзвешенной величины полученных значений. Независимый оценщик произвел согласование результатов оценки различными подходами и предоставил в отчете об оценке - итоговое заключение о рыночной стоимости объектов недвижимости.

В отчете об оценке произведен расчет восстановительной, рыночной и ликвидационной стоимости объектов. По состоянию на 1 января 2014 года в отчете об оценке восстановительная стоимость зданий и земли несущественно отличается от рыночной, поэтому в бухгалтерском учете переоценка произведена по восстановительной стоимости, которая является справедливой стоимостью объектов недвижимости.

3.5. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	01.01.2014	01.01.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	153	478
Резерв под обесценение финансовых активов	-39	-263
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	114	215
Итого прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	114	215

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 7.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имеет средств клиентов на сумму 463 348 тыс.руб. (на 01.01.2013 - 432 914 тыс.руб.)

Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	01.01.2014	01.01.2013
1. Государственные и общественные организации	92 066	84 286
- Текущие/расчетные счета	71 500	66 720
- Срочные депозиты	20 566	17 566
2. Прочие юридические лица	286 703	271 633
- Текущие/расчетные счета	238 903	248 833
- Срочные депозиты	47 800	22 800
3. Физические лица	84 579	76 995
- Текущие счета/вклады до востребования	81	78
- Срочные вклады	84 498	76 917
Итого средств клиентов	463 348	432 914

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2014		01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	88 488	19,1	74 392	17,2
Строительство	56 118	12,1	62 005	14,3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 427	8,7	66 366	15,3
Обрабатывающие производства	20 541	4,4	35 455	8,2
Здравоохранение и соцобеспечение	17 988	3,9	14 692	3,4
Транспорт и связь	7 769	1,7	5 341	1,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 175	1,1	6 407	1,5
Жилищно-коммунальное хозяйство	551	0,1	536	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	348	0,1	65	-
Добыча полезных ископаемых	11	-	5	-
Народное образование	1	-	2	-
Общественные организации	73 463	15,9	64 304	14,9
Предприниматели	66 627	14,4	24 185	5,6
Население	84 579	18,3	76 995	17,8
Прочие отрасли	1 262	0,3	2 164	0,5
Итого средств клиентов	463 348	100,0	432 914	100,0

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 7.

3.7. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2014	01.01.2013
Векселя	-	6 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	6 000

По состоянию на 01 января 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали. На 01 января 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали выпущенный вексель в рублях на сумму 6 000 тыс.руб. сроком к погашению до 360 дней.

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 7.

3.8. Прочие обязательства

	01.01.2014	01.01.2013
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	-	30
Финансовые обязательства по прочим операциям	22	12
Итого прочих финансовых обязательств	22	42
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	732	1 596
Налог на прибыль к уплате	67	1 057
Кредиторская задолженность	112	139
Итого прочих нефинансовых обязательств	911	2 792
Итого прочих обязательств	933	2 834

Анализ процентных ставок, видов валют, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 7.

3.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

По состоянию на 01 января 2014 года в данную статью включены созданные Банком резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, на сумму 3 660 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 255 тыс.руб.), в том числе: по неиспользованным лимитам кредитования заемщиков – 388 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 255 тыс.руб.) и предоставленным финансовым гарантиям – 3 272 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 0 тыс.руб.).

3.10. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	5 450	1,0	5 450	1,0
Итого уставный капитал	5 450	1,0	5 450	1,0

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений по акциям нет.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

По состоянию на 01 января 2014 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Положительный финансовый результат отчетного года составил 27,8 млн.руб. (2012 – 23,3 млн.руб.). После уплаты налогов нераспределенная прибыль за 2013 год – 22,2 млн.руб. (2012 год – 17,7 млн.руб.).

В целом совокупные доходы Банка выросли незначительно. Экономия годовых расходов составила 2,2%.

Основной вклад в формирование финансового результата отчетного периода внесли следующие статьи доходов и расходов (в динамике с прошлым отчетным периодом):

N п/п	Статья доходов	2013		2012	
		сумма, тыс.руб.	в % от доходов	сумма, тыс.руб.	в % от доходов
1.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	73 998	32,6	80 726	35,6
2.	Процентные доходы	63 726	28,1	48 407	21,3
3.	Валютные операции	38 930	17,1	54 161	23,8
3.1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	37 759	16,6	51 883	22,9
4.	Комиссионные доходы	22 072	9,7	43 482	19,2
5.	Доходы от реализации имущества	28 126	12,4	147	0,1
6.	Прочие доходы	206	0,1	117	-
7.	ИТОГО доходов	227 058	100,0	227 040	100,0

N п/п	Статья расходов	2013		2012	
		сумма, тыс.руб.	в % от расходов	сумма, тыс.руб.	в % от расходов
1.	Отчисления в резервы на возможные потери	90 515	45,4	90 399	44,4
2.	Валютные операции	36 709	18,4	53 541	26,3
2.1.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	36 301	18,2	52 699	25,9
3.	Содержание персонала	38 976	19,6	35 521	17,4
4.	Процентные расходы	16 998	8,5	13 645	6,7
5.	Операционные расходы	12 497	6,3	6 217	3,0
6.	Налоги	2 200	1,1	2 243	1,1
7.	Комиссионные расходы	1 130	0,6	1 076	0,5
8.	Расходы по реализации имущества	281	0,1	1 143	0,6
9.	ИТОГО расходов	199 306	100,0	203 785	100,0

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- выдача коммерческих кредитов и финансовых гарантий;
- проведение валютно-обменных операций.
- предоставление услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию;
- депозитное обслуживание.

4.1. Процентные доходы и расходы

В 2013 году Банк получил 63,7 млн.руб. процентных доходов (2012 - 48,4 млн.руб.). Их прирост по сравнению с 2012 годом составил 31,6% или 15,3 млн.руб. Основная доля процентных доходов получена от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 76,2% (2012 - 74,4%). Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляют 23,1% (2012 - 25,6%). Кроме того, в отчетном году Банк получил 0,4 млн.руб. процентов, начисленных по денежным средствам в банке-корреспонденте.

Удельный вес процентных расходов за отчетный период вырос незначительно. Наибольшая часть процентных расходов (45,6%) - проценты по вкладам физических лиц, составляющие 7,7 млн.руб. За отчетный период их рост незначителен. Вторая по величине часть процентных расходов (29,3%) – проценты по депозитам юридических лиц. Их рост в абсолютном и относительном выражении обеспечен привлечением в отчетном периоде долгосрочных депозитов юридических лиц.

4.2. Резервы под обесценение финансовых активов

По состоянию на 01.01.2014 года Банком сформировано 55,8 млн.руб. резервов. Более 90% этой суммы приходится на кредитные риски. Также созданы резервы по внеоборотным активам, дебиторской задолженности и по неполученным процентным доходам.

Удельный вес доходов от восстановления резервов на возможные потери в отчетном году составил 32,6% (2012 - 35,6%).

Отчисления в резервы на покрытие банковских рисков составляют наибольший удельный вес в совокупных расходах. В отчетном периоде на формирование резервов по рискам направлено 90,5 млн.руб.

Далее представлена информация о суммах отчисления в резервы по рискам, восстановления обесценения по каждому виду активов, списания активов за счет резервов в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде.

NN	Наименование статьи	резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	резерв по условным обязательствам кредитного характера	резерв по начисленным процентным доходам	резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	резерв по дебиторской задолженности и прочие резервы	итого резервы под обесценение финансовых активов
1	Остаток на начало отчетного периода (01.01.2013)	54 515	255	4	16	3 743	58 533
2	отчисления в резерв	73 831	15 955	140	-	589	90 515
3	восстановление резерва	-57 674	-12 550	-140	-16	-3 618	-73 998
4	списание активов за счет резерва	-19 059	-	-	-	-224	-19 283
5	остаток на конец отчетного периода (01.01.2014)	51 613	3 660	4	0	490	55 767

NN	Наименование статьи	резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	резерв по условным обязательствам кредитного характера	резерв по начисленным процентным доходам	резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	резерв по дебиторской задолженности и прочие резервы	итого резервы под обесценение финансовых активов
1	Остаток на начало отчетного периода (01.01.2012)	52 628	355	14	16	357	53 370
2	отчисления в резерв	54 860	31 033	30	-	4 476	90 399
3	восстановление резерва	-48 542	-31 133	-40	-	-1 011	-80 726
4	списание активов за счет резерва	-4 431	-	-	-	-79	-4 510
5	остаток на конец отчетного периода (01.01.2013)	54 515	255	4	16	3 743	58 533

4.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Курсовые разницы, признанные в составе прибылей или убытков

Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте за 2013 год составили 1 458 тыс.руб. (2012 год – (-816)), в том числе:

Доходы по операциям в иностранной валюте по удельному весу в совокупных доходах составили 18,4% (2012 – 26,3%). Наибольшая часть этих доходов - доходы от переоценки средств в иностранной валюте, составляющие 37 759 тыс.руб. (2012 – 51 833 тыс.руб.).

Удельный вес расходов по валютным операциям - 18,4%. За отчетный период они снизились в абсолютной сумме и по удельному весу на 31,4% за счет снижения затрат по отрицательной переоценке, которая составила 98,9% расходов по валютным операциям или 36 301 тыс.руб. (2012 – 52 699 тыс.руб.).

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссии, полученные в 2013 году за предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и вознаграждения за предоставленные финансовые гарантии, составили 21,6 млн.руб. Удельный вес комиссионных доходов в совокупных доходах Банка по сравнению с уровнем прошлого года снизился на 9,5%.

	2013	2012
Комиссионные доходы:		
Комиссия по кассовым операциям	18 229	37 954
Комиссия по расчетным операциям	2 855	4 131
Комиссия по прочим операциям	499	873
Комиссия по выданным гарантиям	489	524
Итого комиссионных доходов	22 072	43 482
Комиссионные расходы:		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	-1 130	-1 076
Комиссия по другим операциям	-	-
Итого комиссионных расходов	-1 130	-1 076
Чистый комиссионный доход	20 942	42 406

4.5. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от реализации имущества	28 126	147
Услуги по переводам денежных средств физических лиц в инвалюте	60	112
Страховое возмещение, поступившее от страховщиков	5	1
Прочее	1	4
Итого прочих операционных доходов	28 192	264

В 2013 году получено 28,1 млн.руб. доходов от реализации имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, принятого ранее в качестве отступных по кредитным договорам. Из этой суммы 27,8 млн. руб. дохода получено от реализации имущества, принятого по соглашению об отступном с заемщиком ОАО «Аэродромные машины». Покупатель имущества – ООО «Компенз». Доход от данной сделки составил 12,2% совокупного годового дохода.

4.6 Операционные расходы

Совокупные операционные расходы за 2013 год составили 51 754 тыс.руб. (2012 – 42 881 тыс.руб.). Более 70% операционных расходов приходится на содержание персонала. В отчетном периоде на эти цели затрачено 38 976 тыс.руб. (2012 – 35 521 тыс.руб.).

Удельный вес расходов на содержание персонала в совокупных годовых расходах - 19,6% (2012 – 17,4%). Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в отчетном году составили 30 786 тыс.руб. (2012 – 28 263 тыс.руб.).

4.7. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 794	7 772
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 794	7 772

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 г. – 20%). Изменений ставок налога и введения новых налогов в 2013 и 2012 г.г. не было.

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10%.

По состоянию на 01.01.2014 года собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» с учетом СПОД, и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), достиг 299 088 тыс.руб. (01.01.2013 – 230 434 тыс.руб.).

Основной капитал составил 149 781 тыс.руб. В его составе:

- уставный капитал в сумме 5 450 тыс.руб. За отчетный год не изменялся;
- резервный фонд, составляющий 1 363 тыс.руб. За отчетный год не изменялся;
- прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении Банка, подтвержденная аудиторской организацией, в сумме 142 968 тыс.руб. (на 01.01.2013 года – 125 242 тыс.руб.). Полученная за 2012 год прибыль, оставленная в распоряжении Банка по решению годового собрания акционеров, также вошла в состав основного капитала

За отчетный период основной капитал вырос на 13,4%.

Дополнительный капитал занимает 49,9% собственных средств и состоит из:

- прироста стоимости имущества за счет переоценки в совокупности на сумму 127 181 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 80 709 тыс.руб.), в том числе: произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ – 16 972 тыс.руб. (11,4%); проведенной независимым оценщиком на 01.01.2011 года – 63 737 тыс.руб. (42,7%) и на 01.01.2014 года – 46 472 тыс.руб.(31,1%);
- нераспределенной прибыли отчетного года – 22 126 тыс.руб. (14,8%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом рисков, превысил минимально установленное значение в 4 раза и составил на 01.01.2014 года 40,5% (01.01.2013 – 33,8%).

В течение 2013 г. и 2012 г.г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Изменений в области политики управления капиталом в отчетном и предыдущем отчетном периодах не происходило.

В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.4.2.)

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Движение денежных средств в отчетном периоде осуществлялось в основном в Новгородском регионе. Совокупный прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 70 609 тыс.руб. Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет.

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 01.01.2014 года составляют 17 209 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 27 703 тыс.руб.). В их составе числятся неиспользованные кредитные линии, предоставленные заемщикам «под лимит выдачи», «овердрафт» и «под лимит задолженности». Ограничений по их использованию в отчетном периоде не было.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.).

Наименование статей	Денежные потоки	
	За отчетный период	За предыдущий отчетный период
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-
Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	156	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21 068	-2 549
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	64 028	3 546
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	43 116	997

Балансовая стоимость внеоборотных активов, реализованных в 2013 году, составила 36 183 тыс.руб. (2012 – 6 823 тыс.руб.). В данную категорию входило имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, полученное ранее в качестве отступных по кредитным договорам и залоговое имущество. Доходы от реализации имущества получены в сумме 28 126 тыс.руб. (2012 – 147 тыс.руб.)

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки	
	За отчетный период	За предыдущий отчетный период
Проценты полученные	61 817	48 880
Проценты уплаченные	-16 998	-13 645
Комиссии полученные	22 072	43 482
Комиссии уплаченные	-1 130	-1 076
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	763	1 436
Прочие операционные доходы	66	117
Операционные расходы	-48 612	-41 911
Расход (возмещение) по налогам	-9 648	-7 411
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 330	29 872

На поддержание операционных возможностей Банка в отчетном и предыдущем отчетном периодах оказывали влияние потоки денежных средств по следующим статьям (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки	
	За отчетный период	За предыдущий отчетный период
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	734	-425
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3 176	-164 312
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 146	93
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 434	4 202
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6 000	6 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 141	23
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	17 705	-154 419

Основной причинами, оказавшей влияние на поддержание операционных возможностей в отчетном периоде, явился прирост денежных потоков по средствам клиентов: остаткам денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозитах юридических и физических лиц.

Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 1458 тыс.руб произошёл вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России. В 2012 году влияние изменения курсов иностранных валют составило -816 тыс.руб.

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга. В Банке действует «Положение о системе оценки, управления и контроля за рисками ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»», утвержденное Советом директоров 14.10.2005 года, определяющее цели и задачи, основные принципы, методы выявления, оценки и управления банковскими рисками.

К основным видам риска, которым подвержена деятельность Банка, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюнктуры, страновой риск и прочие. В Банке проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение пруденциальных норм, установленных Банком России.

Деятельность внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Для оценки банковских рисков используются различные методы и приемы, которые в частности включают:

- нормативный метод оценки – выявление и оценка риска на основании нормативно-правовых актов;
- экспертные оценки и анализ концентрации риска – расчет и оценка риска, основанная на экспертных (профессиональных) суждениях, в рамках которого экспертами высказываются качественные и количественные суждения о величине риска и вероятности потерь по отдельным факторам;
- мониторинг – расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения;
- объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- лимитирование операций - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения;
- диверсификация – метод оценки риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют (не связаны) между собой;
- анализ сценариев и моделирование – используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий и планы действий в экстремальных условиях.

Приемы и методы могут изменяться, дополнять друг друга, а также использоваться совместно.

Обязанности по оценке и анализу рисков возлагаются на руководителей структурных подразделений Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений Кредитным комитетом и Правлением Банка;

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Органы управления Банка, Служба внутреннего контроля и структурные подразделения Банка.

Внутренний контроль за рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль удостоверяют следующее:

- доступ сотрудников банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

- данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Внутренний контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков осуществляется на постоянной основе. Результаты контроля должным образом документируются и своевременно доводятся до сведения руководства соответствующего уровня для принятия оперативных мер. Ответственность субъектов, осуществляющих контроль в системе управления банковскими рисками определена Должностными инструкциями сотрудников, Положениями о структурных подразделениях, органах управления и Службе внутреннего контроля Банка.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, сделкам продаже финансовых активов с отсрочкой (рассрочкой) платежа).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди факторов риска, принимаемых во внимание Банком в процессе осуществления деятельности.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, общепринятыми международными принципами, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов Банка на этапе принятия решения о предоставлении кредита;

- мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов;

- Правлением Банка и Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков,

- строгое соблюдение внутренних процедур и нормативных документов;

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- анализ структуры кредитного портфеля и уровня просроченной задолженности;
- оформление залога, гарантий и поручительств;
- активная работа с просроченной задолженностью;
- страхование предметов залога.

Оценка кредитного риска по отдельным заемщикам и сформированным портфелям проводится на основе внутренней модели Банка. До принятия решения о выдаче кредита производится предварительная оценка проекта кредитования и анализ финансового состояния потенциального заемщика, качественная оценка принимаемого обеспечения в виде залога и/или поручительства юридических и физических лиц. При оценке кредитного риска контрагента учитывается множество экономических параметров, важнейшими из которых являются:

- объемы бизнеса клиента и обороты денежных средств по его счетам;
- наличие кредитной истории;
- показатели, характеризующие финансовое положение клиента;
- отраслевая принадлежность заемщика и условия функционирования рынка, на котором он работает;
- качество и размер обеспечения для покрытия риска и т.д.

Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета или Правления Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика, контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. В течение 2013 года значения данных нормативов соответствовали установленным критериям.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенных в п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Далее приведена классификация активов Банка по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013:

N п/п	группа риска и наименование актива	коэффициент риска, %	на 01.01.2014 тыс.руб.		на 01.01.2013 тыс.руб.	
			сумма актива	актив взвешенный на коэффициент риска	сумма актива	актив взвешенный на коэффициент риска
1.	1 группа риска	-	191 965	-	12 2607	-
2.	2 группа риска	20	-	-	42 078	8 416
3.	3 группа риска	50	-	-	-	-
4.	4 группа риска	100	523 142	523 142	426 782	426 782
5.	5 группа риска	150	-	-	-	-
	ИТОГО		x	523 142	x	435 198

В сумму безрисковых активов включены наличные денежные средства в кассе, остатки средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России. К четвертой группе риска относятся кредитные требования и требования по получению процентных доходов, не относящиеся к операциям с повышенными коэффициентами риска.

В целях оценки достаточности собственных средств для покрытия кредитного риска Банк относит кредитные требования (их части) и требования по получению начисленных процентов (их части) к категории "фондированные в рублях" и (или) к категории "фондированные в иностранной валюте" путем расчета коэффициента рублевого фондирования.

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования равен либо больше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов).

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования меньше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублевого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к фондированной в иностранной валюте (III - V группы активов).

По состоянию на 01.01.2014 года коэффициент фондирования рассчитан в размере 0,72 (на 01.01.2013 – 0,66)

Величина кредитного риска в течение всего отчетного года находилась на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Распределение кредитного риска во видах экономической деятельности заемщиков (контрагентов), с разбивкой по видам финансовых активов представлено ниже по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 г.г.

Наименование показателя	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Кредитный риск, %	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Кредитный риск, %
1. Ссуды всего	430 734	51 613	12,0	438 657	54 499	12,4
в том числе:						
1. 1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	321 641	40 156	12,5	341 430	42 194	12,4
в том числе по видам деятельности:						
1.1.1. обрабатывающие производства	48 561	447	0,9	61 825	544	0,9
1.1.2. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 561	486	1,0	52 457	525	1,0
1.1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	10 749	10 749	100,0
1.1.4. строительство	12 068	120	1,0	19 186	135	0,7
1.1.5. транспорт и связь	49 019	23 409	47,8	60 632	21 387	35,3
1.1.6. оптовая и розничная торговля	117 682	15 394	13,1	119 938	8 830	7,4
1.1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 883	296	0,8	12 220	20	0,2
1.1.8. прочие виды деятельности	7 867	6	0,1	4 423	5	0,1
1.2. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	235 263	20 149	8,6	253 490	23 799	9,4
1.2.1. индивидуальным предпринимателям	4 990	3 000	60,1	24 479	-	-
1.3. Кредиты физическим лицам - всего	109 093	11 457	10,5	97 227	12 305	12,7
в том числе:						
1.3.1. жилищные кредиты	2 630	-	-	1 663	17	1,0
1.3.2. ипотечные кредиты	6 714	153	2,3	5 654	166	2,9
1.3.3. автокредиты	9 802	2 530	25,8	12 971	6 692	51,6
1.3.4. иные потребительские кредиты	89 947	8 774	9,8	76 939	5 430	7,1
2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлению контрагенту рассрочки платежа	-	-	-	1 600	16	1,0
3. Ценные бумаги	-	-	-	16	16	100,0
в том числе:						
3.1. оптовая и розничная торговля	-	-	-	16	16	100,0
4. Прочие требования	35	35	100,0	288	259	89,9
в том числе:						
4.1.юридических лиц	-	-	-	129	100	77,5
4.2.физических лиц	35	35	100,0	159	159	100,0
5. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	9	4	44,4	68	4	5,9
в том числе						
5.1.юридических лиц	-	-	-	64	-	-
5.2.физических лиц	9	4	44,4	4	4	100,0
ИТОГО	430 778	51 652	12,0	440 629	54 794	12,4

Сформированные резервы на покрытие кредитного риска на отчетную дату занимают 12,0% активов, подверженных кредитному риску (на 01.01.2013 – 12,4%).

Распределение кредитного риска по категориям качества в разрезе контрагентов по видам финансовых активов, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года представлено ниже (в тыс.руб.). Резерв на возможные потери по финансовым активам сформирован в размере расчетного резерва.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2013 и 2012 г.г. представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах» (п.4.2. «Резервы под обесценение финансовых активов»).

на 01.01.2014	Задолженность по категориям качества						Сформированный резерв по категориям качества					
	I	II	III	IV	V	Итого	I	II	III	IV	V	Итого
1. Ссуды - всего	116 277	193 878	72 720	41 549	6 310	430 734	-	2 237	18 614	24 452	6 310	51 613
в том числе												
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	82 506	139 873	58 619	36 600	4 043	321 641	-	1 399	13 623	21 091	4 043	40 156
1.1.1. Корпоративные кредиты	40 000	44 681	46 430	30 000	-	161 111	-	447	9 750	16 800	-	26 997
1.1.2. Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	48 828	-	4 850	-	53 678	-	488	-	2 716	-	3 204
1.1.3. Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	40 106	46 064	12 189	1 750	4 043	104 152	-	461	3 873	1 575	4 043	9 952
1.1.4. Прочие кредиты юридическим лицам	2 400	300	-	-	-	2 700	-	3	-	-	-	3
1.2. Кредиты физическим лицам - всего	33 771	54 005	14 101	4 949	2 267	109 093	-	838	4 991	3 361	2 267	11 457
1.2.1. Ипотечные жилищные ссуды	4 801	1 291	622	-	-	6 714	-	23	131	-	-	154
1.2.2. Жилищные ссуды	2 630	-	-	-	-	2 630	-	-	-	-	-	-
1.2.3. Автокредиты	1 036	3 774	3 017	1 239	736	9 802	-	46	633	1 116	736	2 531
1.2.4. Кредиты на потребительские цели	25 304	48 940	10 462	3 710	1 531	89 947	-	769	4 227	2 245	1 531	8 772
2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту рассрочки платежа												
2.1. предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ценные бумаги												
3.1. эмитенты, относящиеся к предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Прочие требования	-	-	-	-	35	35	-	-	-	-	35	35
4.1. физических лиц	-	-	-	-	35	35	-	-	-	-	35	35
5. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	5	-	-	-	4	9	-	-	-	-	4	4
5.1. физических лиц	5	-	-	-	4	9	-	-	-	-	4	4
Итого	116 282	193 878	72 720	41 549	6 349	430 778	-	2 237	18 614	24 452	6 349	51 652

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года

на 01.01.2013	Задолженность по категориям качества						Сформированный резерв по категориям качества					
	I	II	III	IV	V	Итого	I	II	III	IV	V	Итого
1. Ссуды - всего	161 234	184 245	17 501	54 594	21 083	438 657	0	1 898	3 675	27 843	21 083	54 499
в том числе												
1.1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	99 139	163 442	16 400	51 700	10 749	341 430	-	1 634	3 444	26 367	10 749	42 194
1.1.1. Корпоративные кредиты	40 000	102 785	-	30 000	-	172 785	-	1 028	-	15 300	-	16 328
1.1.2. Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	27 755	-	5 000	-	32 755	-	277	-	2 550	-	2 827
1.1.3. Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	59 139	32 602	16 400	16 700	10 749	135 590	-	326	3 444	8 517	10 749	23 036
1.1.4. Прочие кредиты юридическим лицам	-	300	-	-	-	300	-	3	-	-	-	3
1.2. Кредиты физическим лицам - всего	62 095	20 803	1 101	2 894	10 334	97 227	-	264	231	1 476	10 334	12 305
1.2.1. Ипотечные жилищные ссуды	3 571	1 432	651	-	-	5 654	-	29	137	-	-	166
1.2.2. Жилищные ссуды	-	1 663	-	-	-	1 663	-	17	-	-	-	17
1.2.3. Автокредиты	2 206	2 431	450	2 688	5 196	12 971	-	31	94	1 371	5 196	6 692
1.2.4. Кредиты на потребительские цели	56 318	15 277	-	206	5 138	76 939	-	187	-	105	5 138	5 430
2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту рассрочки платежа	-	1 600	-	-	-	1 600	-	16	-	-	-	16
2.1. предприятиям малого и среднего бизнеса	-	1 600	-	-	-	1 600	-	16	-	-	-	16
3. Ценные бумаги	-	-	-	-	16	16	-	-	-	-	16	16
3.1. эмитенты, относящиеся к предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	-	-	16	16	-	-	-	-	16	16
4. Прочие требования	29	-	-	-	259	288	-	-	-	-	259	259
4.1. юридических лиц	29	-	-	-	100	129	-	-	-	-	100	100
4.2. физических лиц	-	-	-	-	159	159	-	-	-	-	159	159
5. Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	64	-	-	-	4	68	-	-	-	-	4	4
5.1. юридических лиц	64	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-
5.2. физических лиц	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	4	4
Итого	161 327	185 845	17 501	54 594	21 362	440 629	-	1 914	3 675	27 843	21 362	54 794

Доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 составила 72,0% (01.01.2013 - 78,8%), сомнительных – 16,9% (01.01.2013 - 4,0%), проблемных – 9,6% (01.01.2013 - 12,4%), безнадежных – 1,5% (01.01.2013 - 4,8%).

Сведения об активах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, представлены далее по состоянию на 01 января 2014 года:

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2014 тыс.руб.							
		сумма	всего	в том числе с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
				в т.ч. по срокам просрочки (в днях)				расчетный	фактический
				до 30	31 - 90	91 - 180	свыше 180		
1	Ссуды, всего,	430 734	6 770	3 000	799	1 146	1 825	51 613	51 613
	в том числе:								
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	430 734	6 770	3 000	799	1 146	1 825	51 613	51 613
	из них:								
1.1.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	321 641	4 043	3 000	799	-	244	40 156	40 156
1.1.1.1.	Корпоративные кредиты	161 111	-	-	-	-	-	26 997	26 997
1.1.1.2.	Кредиты государственным и муниципальным организациям	53 678	-	-	-	-	-	3 204	3 204
1.1.1.3.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	104 152	4 043	3 000	799	-	244	9 952	9 952
1.1.1.4.	Прочие кредиты юридическим лицам	2 700	-	-	-	-	-	3	3
1.1.2.	Кредиты физическим лицам - всего	109 093	2 727	-	-	1 146	1 581	11 457	11 457
1.1.2.1.	Ипотечные жилищные ссуды	6 714	-	-	-	-	-	154	154
1.1.2.2.	Жилищные ссуды	2 630	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.3.	Автокредиты	9 802	1 195	-	-	-	1 195	2 531	2 531
1.1.2.4.	Кредиты на потребительские цели	89 947	1 532	-	-	1 146	386	8 772	8 772
2.	Объем реструктурированной задолженности	147 971	2 952	-	799	1 146	1 007	17 566	17 566
	в том числе:								
2.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	98 843	799	-	799	-	-	8 441	8 441
2.1.1.	Корпоративные кредиты	40 000	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 850	-	-	-	-	-	2 716	2 716
2.1.3.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	53 993	799	-	799	-	-	5 725	5 725
2.2.	Кредиты физическим лицам - всего	49 128	2 153	-	-	1 146	1 007	9 125	9 125
2.2.1.	Ипотечные жилищные ссуды	2 103	-	-	-	-	-	139	139
2.2.2.	Автокредиты	2 972	1 007	-	-	-	1 007	1 385	1 385
2.2.3.	Кредиты на потребительские цели	44 053	1 146	-	-	1 146	-	7 601	7 601
3.	Прочие требования	35	-	-	-	-	-	35	35
4.	Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	9	4	-	-	-	4	4	4
ИТОГО активы, подверженные кредитному риску		430 778	6 774	3 000	799	1 146	1 829	51 652	51 652

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года

Сведения об активах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2013 года представлены далее:

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2013 тыс.руб.							
		сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки (в днях)				расчетный	фактический
				до 30	31 - 90	91 - 180	свыше 180		
1	Ссуды, всего,	440 257	21 556	-	-	473	21 083	54 515	54 515
	в том числе:								
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	438 657	21 556	-	-	473	21083	54 499	54 499
	из них:								
1.1.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	341430	10 749	-	-	-	10 749	42 194	42 194
1.1.1.1.	Корпоративные кредиты	172 785	-	-	-	-	-	16 328	16 328
1.1.1.2.	Кредиты государственным и муниципальным организациям	32 755	-	-	-	-	-	2 827	2 827
1.1.1.3.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	135 590	10 749	-	-	-	10 749	23 036	23 036
1.1.1.4.	Прочие кредиты юридическим лицам	300	-	-	-	-	-	3	3
1.1.2.	Кредиты физическим лицам - всего	97 227	10 807	-	-	473	10 334	12 305	12 305
1.1.2.1.	Ипотечные жилищные ссуды	5 654	-	-	-	-	-	166	166
1.1.2.2.	Жилищные ссуды	1 663	-	-	-	-	-	17	17
1.1.2.3.	Автокредиты	12 971	5 463	-	-	267	5 196	6 692	6 692
1.1.2.4.	Кредиты на потребительские цели	76 939	5 344	-	-	206	5 138	5 430	5 430
1.2.	Требования по сделке, связанной с отчуждением финансовых активов с рассрочкой платежа	1 600	-	-	-	-	-	16	16
2.	Объем реструктурированной задолженности	174 967	5 622	-	-	135	5 487	13 924	13 924
	в том числе:								
2.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	127 401	-	-	-	-	-	7 450	7 450
2.1.1.	Корпоративные кредиты	67 900	-	-	-	-	-	279	279
2.1.2.	Кредиты государственным и муниципальным организациям	22 572	-	-	-	-	-	226	226
2.1.3.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	36 929	-	-	-	-	-	6 945	6 945
2.2.	Кредиты физическим лицам - всего	47 566	5 622	-	-	135	5 487	6 474	6 474
2.2.1.	Ипотечные жилищные ссуды	1 229	-	-	-	-	-	142	142
2.2.2.	Автокредиты	4 278	871	-	-	135	736	1 568	1 568
2.2.3.	Кредиты на потребительские цели	42 059	4 751	-	-	-	4 751	4 764	4 764
3.	Ценные бумаги	16	-	-	-	-	-	16	16
4.	Прочие требования	288	-	-	-	-	-	259	259
5.	Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	68	4	-	-	-	4	4	4
ИТОГО	активы, подверженные кредитному риску	440 629	21 560	-	-	473	21 087	54 794	54 794

В течение всего отчетного периода присутствовал кредитный риск в виде просроченной задолженности.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2014 года составляет 1,6% (на 01.01.2013 – 4,9%). По сравнению с показателем прошлого года просроченная ссудная задолженность снизилась на 14 786 тыс.руб.

В составе просроченной ссудной задолженности на отчетную дату числятся долги по кредитам двух юридических лиц на сумму 1 043 тыс.руб.; индивидуального предпринимателя на сумму 3 000 тыс.руб. и шести заемщиков-физических лиц на сумму 2 727 тыс.руб. Просроченная ссудная задолженность длительностью свыше 180 дней составляет четвертую часть совокупной просроченной задолженности. В абсолютной величине она незначительна.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. По большинству заемщиков направлены исполнительные документы в судебные органы.

По отдельным клиентам проводится добровольное гашение просроченного долга заемщиками или поручителями.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Объем реструктурированной ссудной задолженности в составе просроченной ссудной задолженности составляет 2 952 тыс.руб.

Под реструктуризацией актива понимается любое изменение условий первоначального соглашения, улучшающее ситуацию для контрагента.

Активы могут не относиться к реструктурированным, если положения первоначального соглашения предусматривают возможность изменения его существенных условий и одновременно определяют параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся (за исключением ухудшения финансового положения контрагента), а также если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального соглашения

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в совокупных активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату - 34,3% (на 01.01.2013 – 39,7%).

Из общего объема реструктурированных кредитов 66,8% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2013 – 72,8%), оставшаяся часть – реструктурированные кредиты физических лиц.

В соответствии с Кредитной политикой Банка предоставляемые кредиты могут обеспечиваться залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, а также поручительствами физических и юридических лиц, гарантиями банков-гарантов, акциями и облигациями акционерных обществ, векселями и депозитными сертификатами коммерческих банков, государственных органов власти и муниципалитетов. Обеспечение кредита в виде залога имущества может быть предоставлено самим заемщиком, либо третьим лицом, которое выступает залогодателем по заключаемому кредитному договору. С целью снижения рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита.

Предоставление заемщиком имущества и имущественных прав в обеспечение оформляется отдельным договором о залоге.

Качество обеспечения определяется стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Оценка стоимости предметов залога производится специалистом Банка. При определении стоимости залога принимаются во внимание: состояние имущества, фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, справочные данные об уровне цен (по справочным данным торгующих или снабженческих организаций) а также возможности реализации данного имущества в течение 180 дней (справедливая стоимость).

Ежегодно ответственный сотрудник УКиИ производит осмотр обеспечения на предмет изменения состояния заложенного имущества, сложившихся цен на рынке.

Имущество, заложенное в других кредитных организациях, в обеспечение не принимается.

По состоянию на 01.01.2014 года стоимость обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка составляет 1 136 370 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 1 066 093 тыс.руб.).

Характер принятого обеспечения:

- недвижимое имущество – 425 488 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 390 854 тыс.руб.);
- движимое имущество – 80 429 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 104 711 тыс.руб.);
- поручительства юридических и физических лиц на сумму 630 453 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 570 528 тыс.руб.).

В течение отчетного периода при формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк не принимал в уменьшение расчетного резерва обеспечение первой и второй категории качества.

У Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банком созданы резервы по условным обязательствам кредитного характера, дебиторской задолженности и неполученным процентным доходам, которые на 01.01.2014 года в совокупности составили 3 699 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 530 тыс.руб.).

Кроме того, Банком создан резерв по имуществу, принятому по договорам отступного и залоговому имуществу, предназначенному для продажи и находящемуся на балансе Банка более года, в сумме 455 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 3 484 тыс.руб.).

Кредитные риски по степени концентрации в зависимости от совокупного объема крупных кредитов и кредитов отдельным заемщикам, включая кредиты, предоставленные акционерам и инсайдерам, незначительны по величине и характеризуются следующими данными:

Показатели	Норматив	Фактическое значение в %	
		01.01.2014	01.01.2013
Концентрация крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	94,40	114,77
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных (Н6)	max 25%	16,07	22,54
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (Н9.1)	max 50%	0,80	0,00
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	2,04	0,01

Далее представлено географическое распределение активов и обязательств Банка на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года (тыс.руб.) Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента:

наименование статьи отчетности 0409806	на 01.01.2014 года			на 01.01.2013 года		
	Российская Федерация	страны группы экономического сотрудничества и развития	итого	Российская Федерация	страны группы экономического сотрудничества и развития	итого
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	19 878	-	19 878	17 188	-	17 188
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172 087	-	172 087	105 419	-	105 419
3. Средства в кредитных организациях	42 602	-	42 602	7	42 078	42 078
4. Чистая ссудная задолженность	379 121	-	379 121	385 742	-	385 742
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	153 259	-	153 259	121 844	-	121 844
6. Прочие активы	114	-	114	215	-	215
7. Итого активов	767 061	-	767 061	630 415	42 078	672 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	463 345	3	463 348	432 872	42	432 914
8.1. Вклады физических лиц	84 579	-	84 579	76 995	-	76 995
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6 000	-	6 000
10. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 593	-	4 593	3 089	-	3 089
11. Итого обязательств	467 938	3	467 941	441 961	42	442 003

По состоянию на 01 января 2014 года все активы размещены в Российской Федерации. Все обязательства относятся к субъектам Российской Федерации.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночных рисков от иных рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Совокупный рыночный риск включает в себя:

- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);
- рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);
- рыночный риск по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск).

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк ежедневно проводит оценку рыночного риска, используя стандартизированные подходы, определенные Положением Банка России от 08.09.2012 N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В связи с отсутствием у Банка торгового портфеля, совокупный рыночный риск равен валютному риску, значения которого представлены ниже (тыс.руб.):

На отчетную дату	процентный риск	фондовый риск	валютный риск	рыночный риск	Стоимость торгового портфеля
01.01.2014	-	-	24 147	24 147	-
01.01.2013	-	-	21 417	21 417	-

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Органом, ответственным за проведение политики по управлению валютным риском, является Управление валютных операций и контроля, которое на постоянной основе обеспечивает оценку валютного риска.

Мониторинг валютного риска проводится на постоянной основе. В целях оценки валютного риска рассчитывается открытая валютная позиция Банка. Ежедневно производится расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции. Установленные лимиты по валютной позиции соблюдаются. Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

Далее представлены активы и обязательства в разрезе статей баланса по основным видам валют.

наименование статьи	на 01.01.2014					на 01.01.2013				
	рубли	доллары	евро	другие	итого	рубли	доллары	евро	другие	итого
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	13 681	4 320	1 874	3	19 878	12 240	4 917	11	20	17 188
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172 087	-	-	-	172 087	105 419	-	-	-	105 419
3. Средства в кредитных организациях	3	42 129	470	-	42 602	7	40 668	1 410	-	42 085
4. Чистая ссудная задолженность	375 915	2 486	720	-	379 121	382 950	2 792	-	-	385 742
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	153 259	-	-	-	153 259	121 844	-	-	-	121 844
6. Прочие активы	114	-	-	-	114	215	-	-	-	215
7. Итого активов	715 059	48 935	3 064	3	767 061	622 675	48 377	1 421	20	672 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	436 639	25 873	836	-	463 348	404 514	27 656	744	-	432 914
8.1. Вклады физических лиц	58 003	25 758	818	-	84 579	54 208	22 084	703	-	76 995
9. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	6 000	-	-	-	6 000
10. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 593	-	-	-	4 593	3 089	-	-	-	3 089
11. Итого обязательств	441 232	25 873	836	-	467 941	413 603	27 656	744	-	442 003
12. Чистая балансовая позиция	273 827	23 062	2 228	3	299 120	209 072	20 721	677	20	230 490

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов валют, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США и евро. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и величину собственных средств Банка.

изменение курса валюты на 5%	за 31 декабря 2013 года		за 31 декабря 2012 года	
	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства	воздействие на финансовый результат	воздействие на собственные средства
укрепление доллара США	86	1 153	80	1 036
ослабление доллара США	-86	-1 153	-80	-1 036
укрепление евро	8	111	3	34
ослабление евро	-8	-111	-3	-34
Итого	-	-	-	-

7.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

При управлении процентным риском значительное внимание уделяется соответствию срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой.

Управление этим риском тесно переплетается с управлением кредитным, ликвидным, валютным и рыночным рисками. Оно основано на выявлении источников риска, оценке его степени, принятии мер по его минимизации и контроле за организацией процесса управления данным видом риска.

Советом директоров 28.12.2012 года утверждено Положение об организации управления процентным риском в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», в котором определены цели и политика управления процентным риском, включающая в том числе стратегии и процессы, методы выявления, структуру и схему организации управления риском, сферу и характер систем отчетности и/или измерения риска, политику контроля и/или снижения риска.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемые в Банке методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Оценка процентного риска носит постоянный характер.

Ежемесячно Планово-экономический отдел проводит оценку процентного риска на основании внутренней управленческой отчетности:

- по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки. Определяются средневзвешенные процентные ставки в рублях и иностранной валюте за отчетный месяц и за период с начала отчетного года;

- определяются фактические процентные ставки по бизнес-направлениям деятельности и процентная маржа в целом по Банку за отчетный месяц и период с начала года в динамике с предыдущими периодами. При этом за основу берется расчет процентных ставок по работающим активам и привлеченным ресурсам в разрезе валют с учетом фактически полученных доходов и произведенных расходов. Доходы и расходы рассчитываются исходя из реальных денежных потоков.

Рассчитанные показатели процентного риска доводятся до сведения Правления Банка.

Правление при ежемесячном рассмотрении итогов деятельности учитывает произведенную оценку. При наличии существенных изменений, критичных для отдельных бизнес-направлений деятельности и/или для Банка в целом, Правление определяет необходимые способы (методы) управления риском и принимает соответствующие решения.

Ежеквартально при оценке экономического положения Банка рассчитывается доходность с учетом измерения процентного риска. При этом учитываются рентабельность активов и собственных средств Банка, чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций. Показатели рассчитываются в процентах годовых по методике, устанавливаемой Банком России, в динамике с предыдущим отчетным кварталом и соответствующим периодом прошлого года.

Правление Банка ежеквартально доводит до сведения Совета директоров результаты проведенной оценки. На совместном заседании Совета директоров и Правления рассматриваются итоги оценки, проводится мониторинг, принимаются соответствующие решения.

Не реже одного раза в год в рамках внутреннего контроля за рисками проводится оценка процентного риска общепринятыми в мировой практике методами измерения процентного риска, к которым относятся: гэт-анализ и метод дюрации. Проводится стресс-тестирование на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. Обеспечивается взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения. С целью минимизации процентного риска в заключаемых договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от рыночной ситуации. В случае изменения ставки рефинансирования Банком России, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
01 января 2014 года					
Итого финансовых активов	284 344	30 154	41 766	257 538	613 802
Итого финансовых обязательств	312 334	66 472	21 018	68 117	467 941
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2014 года	-27 990	-36 318	20 748	189 421	145 861
01 января 2013 года					
Итого финансовых активов	212 874	29 930	67 047	240 798	550 649
Итого финансовых обязательств	317 879	56 627	46 221	21 276	442 003
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2013 года	-105 005	-26 697	20 826	219 522	108 646

Если бы на 01 января 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 289 тыс.руб. (2012 год - на 34 тыс.руб.), в результате снижения процентных расходов по средствам клиентов.

Если бы на 01 января 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год уменьшилась бы на 289 тыс.руб. (2012 год: на 34 тыс.руб.), в результате увеличения процентных расходов по средствам клиентов.

Изменение собственного капитала в обоих приведенных выше сценариях при этом незначительно.

7.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Контроль и управление рисками потери ликвидности и платежеспособности в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» осуществляется на основании Положения по управлению и контролю за состоянием ликвидности, утвержденного в 2006 году.

Методами минимизации этого риска являются: поддержание оптимальной структуры баланса; лимитирование объема операций по активно-пассивным инструментам; регулярный мониторинг агрегированных показателей по срокам востребования и погашения, а также данные о планируемых внешних платежах и поступлениях; расчет потребности в ликвидных средствах; приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающих их исполнение.

Оперативное управление и контроль ликвидности осуществляется ежедневно на основании данных баланса Банка, данных о текущем состоянии активов и пассивов, а также расчета и оценки мгновенной,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года

текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с экономическими нормативами, установленными Банком России. На основании проведенного анализа ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности. В течение отчетного года Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

По состоянию на 01.01.2014 года норматив мгновенной ликвидности почти в пять раз превысил минимально установленное значение и составил 74,1% (на 01.01.2013 - 50,5%); норматив текущей ликвидности рассчитан в размере 89,4% (на 01.01.2013 - 65,2%) при минимально установленном 50%; долгосрочная ликвидность составила 80,4% (на 01.01.2013 - 95,7%) при максимально допустимом значении 120%.

Банк обладает достаточными средствами для выполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками, своевременно и в полном объеме производит платежи и осуществляет расчеты.

Далее представлена позиция по ликвидности в динамике с прошлым отчетным периодом. Активы распределены по срокам, оставшимся до погашения. Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена по видам кредитов. Обязательства распределены по срокам востребования в соответствии с условиями договоров (тыс.руб.):

наименование статьи	на 01.01.2014							на 01.01.2013						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	итого	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	без срока	итого
АКТИВЫ														
1. Денежные средства	19 878	-	-	-	-	-	19 878	17 188	-	-	-	-	-	17 188
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172 087	-	-	-	-	-	172 087	105 419	-	-	-	-	-	105 419
2.1. Обязательные резервы	4 543	-	-	-	-	-	4 543	5 277	-	-	-	-	-	5 277
3. Средства в кредитных организациях	42 602	-	-	-	-	-	42 602	42 085	-	-	-	-	-	42 085
4. Чистая ссудная задолженность	49 706	16 489	13 630	41 758	257538	-	379 121	48 023	3 568	26 316	67 037	240798	-	385 742
4.1. Кредиты предоставленные юридическим лицам:														
- на пополнение оборотных средств	-	5 636	3 625	5 422	79 017	-	93 700	134	532	16 324	25 716	103193	-	145 899
- на приобретение и реконструкцию недвижимого имущества	1 523	5 455	5 502	11 600	113190	-	137 270	199	600	902	8 323	83 385	-	93 409
- при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	48 076	-	-	-	-	-	48 076	47 370	-	-	-	-	-	47 370
- на приобретение движимого имущества	-	611	916	737	-	-	2 264	-	265	1 930	5 125	5 254	-	12 574
- прочие	-	-	-	175	-	-	175	73	147	220	1 127	-	-	1 567
4.2. Кредиты предоставленные физическим лицам:														
- ипотечные кредиты	-	156	235	963	5 206	-	6 560	63	126	212	970	4 117	-	5 488
- жилье, кроме ипотеки	-	-	-	66	2 564	-	2 630	-	-	-	1 646	-	-	1 646
- автокредиты	52	267	858	4 180	1 914	-	7 271	63	301	1 036	1 083	3 796	-	6 279
- прочие потребительские кредиты	55	4 364	2 494	18 615	55 647	-	81 175	121	1 597	5 692	23 047	41 053	-	71 510
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	153259	153 259	-	-	-	-	-	121 844	121 844
6. Прочие активы	71	22	13	8	-	-	114	159	24	22	10	-	-	215
7. Итого активов	284 344	16511	13643	41766	257538	153259	767 061	212 874	3 592	26 338	67 047	240798	121 844	672 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	312 122	24 471	37 994	21 018	67 743	-	463348	317325	21 213	33 036	40 211	21 129	-	432 914
8.1. Вклады физических лиц	1 719	15 471	34 628	8 818	23 943	-	84 579	1 772	14 213	31 070	8 811	21 129	-	76 995
9. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 000	-	-	6 000
10. Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	190	3 564	465	-	374	-	4 593	554	1 846	532	10	147	-	3 089
11. Итого обязательств	312 312	28 035	38 459	21 018	68 117	-	467941	317879	23 059	33 568	46 221	21 276	-	442 003
12. Чистая балансовая позиция	-27 968	-11 524	-24 816	20 748	189421	153259	299120	-105005	-19467	-7 230	20826	219522	121 844	230 490
13. Совокупный разрыв ликвидности	-27 968	-39 492	-64 308	-43 560	145861	299120	299120	-105005	-124472	-131702	-110876	108646	230 490	230 490

7.5. Операционный риск

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 и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Подходы Банка к организации управления операционным риском изложены в «Положении об организации управления операционным риском в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», которое определяет основные цели и задачи управления операционным риском, причины его возникновения, классифицирует возможные операционные убытки, устанавливает этапы, методы, принципы и основы, а также контроль за эффективностью управления риском.

Учитывая важность стратегических методов прогнозирования банковских рисков, Советом директоров 28.12.2012 года утверждена новая редакция Положения об организации управления операционным риском в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК», которая разработана с учетом международно признанных подходов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

В Положении определены основные принципы управления операционным риском, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами в части реализации основных принципов управления операционным риском.

В рамках системы управления операционным риском Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска в три этапа: выявление и оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления событий операционного риска, на заседаниях Правления Банка ежемесячно при анализе итогов деятельности за отчетный период рассматривается информация о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей как по видам деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку.

При наличии существенного (более 10% от годового дохода, рассчитанного за предыдущий отчетный год) операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса Правление Банка рассматривает причины его возникновения и принимает соответствующие решения.

Для оценки совокупного операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Упрощенным стандартизированным подходом (УСП) первого компонента Базеля II. В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от среднего валового дохода за три года.

Для расчета совокупного операционного риска в целом по Банку используется метод оценки, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 года N 346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.01.2014 года величина операционного риска рассчитана в размере 10 839 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 10 293 тыс.руб.)

Доходы за 2013 год, необходимые для покрытия операционного риска, составили 78 868 тыс.руб. (2012 год – 91 651 тыс.руб.), в том числе:

- чистые процентные доходы – 34 762 тыс.руб. (2012 год – 22 168 тыс.руб.);
- чистые непроцентные доходы – 44 106 тыс.руб. (2012 год – 69 483 тыс.руб.).

Величина операционного риска в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление данным риском также включает в себя систему действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности, в Банке разработаны соответствующие внутренние документы.

7.6. Другие риски, присущие банковской деятельности

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется на системной, комплексной основе.

В целях выявления и минимизации правового риска существует установленный порядок внесения изменений в учредительные и внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации: Правление Банка коллегиально принимает соответствующие решения. При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации. Осуществляется стандартизация банковских технологий и форм применяемых документов, в том числе сделок и соглашений, что позволяет считать правовой риск для Банка приемлемым и контролируемым.

Одним из приоритетных направлений деятельности является контроль и минимизация рисков в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования контроля и управления этими рисками в ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» разработана документально-нормативная база, совершенствуется практический опыт, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, осуществляющих мероприятия в указанной области.

Управление правовым риском осуществляется путем проведения взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства. При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В Банке проводится последовательная политика управления корпоративной культурой, основной целью которой является исключение возникновения необоснованных мнений и суждений о деятельности Банка. Источником оперативной официальной информации является сайт Банка <http://www.slavbank.ru>.

Основными инструментами управления риском потери деловой репутации являются: повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии организации; соблюдение принципа «Знай своего служащего»; проведение работы по предупреждению конфликтов интересов, по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка.

Для обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации органы управления Банка своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности. В процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь с другими рисками.

Стратегические риски, т.е. риски возникновения убытков в результате недостатков, определяющих стратегию деятельности и развития и выражающихся в неполном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском включает в себя совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе формирования стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Снижение стратегических рисков является одной из основных целей управления рисками Банка.

Стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на соизмерении поставленных задач с ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Риски, предопределяемые внешними условиями (системный риск, страновой риск, риск конкуренции). Для предотвращения указанных рисков:

- проводится анализ макроэкономической ситуации и прогнозируются основные тенденции в ее изменении;
- оценивается финансовая устойчивость, кредитоспособность и деловая репутация иностранных контрагентов;
- руководство Банка оперативно и систематически информируется:
- о выводах и предложениях структурных подразделений по текущей ситуации;
- о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка;
- в экономике в целом, в сфере регулирования нормативно-правового обеспечения банковской деятельности;
- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов.

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

Связанными с Банком сторонами являются:

- *основной управленческий персонал* – единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), члены Совета директоров. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, имеет в силу своего участия более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале Банка;
- *другие связанные стороны* – юридические лица, входящие в группу лиц с Банком, по основаниям, указанным в Федеральном законе от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В течение отчетного периода проводились операции со связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление переводов, депозитные операции. Условия проведения операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Результаты операций со связанными сторонами не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Далее представлена информация об основных операциях со связанными сторонами (тыс.руб.)

N строк и	Наименование	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны	основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	7 550	-	230	-
1.1.	Резервы на возможные потери	-	-	5	-
1.1.1.	Просроченные ссуды	-	-	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
2.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
	Обязательства				
3.	Средства на счетах, в том числе:	31 949	2 111	27 419	3 212
3.1.	привлеченные депозиты	31 949	1 800	27 419	2 800
4.	Выпущенные векселя	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		2013		2012	
1	Процентные доходы, всего	540	-	49	-
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	540	-	49	-
2	Процентные расходы, всего	2 822	250	756	305
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	2 822	250	756	305
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	-2 282	-250	-707	-305
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 627	-	-1 101	-
4	Комиссионные доходы	1	-	1	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-3 908	-250	-1 807	-305
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	7 550	-	1 085	-
1.1.	Объем полученного обеспечения	3 900	-	818	-
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	1 698	-	850	-
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества	5 967	-	-	-

Информация о сделках, в которых имеется заинтересованность

Заинтересованность в совершении сделки определяется ст. 81 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», согласно которой заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

- в иных случаях, определенных уставом общества.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров общества.

Далее приводятся сведения о сделках, по которым имела заинтересованность (тыс.руб.)

N строк и	Наименование	2013		2012	
		основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны	основной управлен- ческий персонал	другие связанные стороны
1.	Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	7 550	-	1 085	-
1.1.	Объем полученного обеспечения	3 900	-	818	-
2.	Общий объем сделок по покупке имущества, в которых имела заинтересованность	5 967	-	-	-
3.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, в которых имела заинтересованность	-	-	10	-

Сделки, по которым имела заинтересованность, до их совершения были одобрены Советом директоров ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК».

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплата вознаграждений производится в соответствии с действующим трудовым законодательством и заключенными трудовыми договорами. Изменений в порядке выплаты вознаграждений в отчетном периоде не было.

Численность персонала ЗАО "НКБ"СЛАВЯНБАНК"					
N строки	Наименование показателя	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
1.	Списочная численность, человек, в том числе	68		69	
1.1.	численность основного управленческого персонала	9		9	
Выплаты основному управленческому персоналу					
N строки	Наименование показателя	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
		тыс.руб.	доля о общем объеме вознагражден ий (%)	тыс.руб.	доля о общем объеме вознагражде ний (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений по ЗАО "НКБ "СЛАВЯНБАНК"	38976	100,00	35521	100,00
1.1.	Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу (ОУП)	13708	35,17	11934	33,60
1.2.	Краткосрочные вознаграждения ОУП, выплата которых ожидается до истечении 12 месяцев после отчетной даты	13708	35,17	11934	33,60
1.3.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ОУП	-	-	-	-
1.4.	прочие долгосрочные вознаграждения ОУП	-	-	-	-
1.5.	выходные пособия ОУП	-	-	-	-

В соответствии с действующим законодательством заработная плата сотрудникам Банка устанавливается трудовыми договорами. В соответствии с условиями трудового договора работнику Банка устанавливается заработная плата в соответствии со штатным расписанием.

В соответствии с условиями трудового договора работнику Банка выплачиваются все виды компенсационных выплат, предусмотренные действующим законодательством, и может быть выплачена премия по результатам работы на основании приказа работодателя. Нестандартных выплат, нечувствительных к рискам, принимаемым Банком, не предусмотрено.

Учитывая масштабы деятельности Банка, решения об осуществлении операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, принимает коллегиальный исполнительный орган – Правление. В связи с этим компенсационные и стимулирующие выплаты трудовыми договорами не предусмотрены

Учитывая характер и масштабы деятельности Банка, стимулирующие выплаты сотрудникам осуществляются в соответствии с единым порядком, независимо от занимаемой должности сотрудников.

В связи с принятием решений в отношении принимаемых рисков коллегиальным органом, размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников не зависит от уровня ответственности, однако дифференцируется в зависимости от квалификации, опыта работы и деловых качеств работника.

Ежемесячно на заседаниях Правления Банка рассматриваются все основные финансовые показатели деятельности за отчетный период, позволяющие учитывать всю величину принимаемых Банком рисков. По результатам рассмотрения единоличный исполнительный орган издает приказ о выплате вознаграждения сотрудникам Банка

При рассмотрении вопроса о премировании начальники структурных подразделений предоставляют Председателю Правления служебные записки о выполнении сотрудниками должностных обязанностей. Случаи нарушения трудовой дисциплины или вопросов профессиональной этики рассматриваются единоличным исполнительным органом. По результатам рассмотрения принимаются конкретные меры, в том числе корректируется размер премии.

Учитывая важность контроля со стороны Совета директоров вопросов, касающихся системы оплаты труда, Совет директоров, избранный годовым собранием акционеров, ежегодно утверждает совокупный фонд оплаты труда на очередной финансовый год. В случае изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов деятельности, уровня принимаемых рисков, Совет директоров вносит необходимые корректировки и принимает соответствующие решения.

Решением Совета директоров от 09.04.2013 года на 2013 год были утверждены расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, предусмотренные законодательством, в размере не более 25% от фактических годовых расходов Банка. Председателю Правления было предоставлено право рассматривать вопрос о выплате вознаграждения сотрудникам по итогам работы за отчетный месяц

10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

N п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2014, тыс.руб.						на 01.01.2013, тыс.руб.					
		УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери			УОКХ - всего,	в т. ч. по видам		резерв на возможные потери		
			неиспользуемые кредитные линии	выданные гарантии	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически		неиспользуемые кредитные линии	выданные гарантии	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Условные обязательства кредитного характера - всего,	27 241	17 209	10 032	3 660	3 660	3 660	29 970	27 703	2 267	255	255	255
в том числе по категориям качества:													
1.1.	I	17 685	13 495	4 190	-	-	-	10 744	8 490	2 254	-	-	-
1.2.	II	1 959	1 959	-	19	19	19	18 939	18 926	13	195	195	195
1.3.	III	1 755	1 755	-	369	369	369	287	287	-	60	60	60
1.4.	IV	5 842	-	5 842	3 272	3 272	3 272	287	287	-	60	60	60


Условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 нет.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года**

В 2014 году продолжится реализация Стратегии развития Банка и активная работа по всем приоритетным направлениям

Как и в предыдущие годы ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» в дальнейшем будет основываться на разработке, внедрении и соблюдении последовательной политики, которая базируется на взвешенной системе оценки рисков, органичном объединении индивидуального и массового обслуживания различных групп клиентов на основе существующих банковских продуктов.

**Председатель Правления
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**



В.И. Титов

**Главный бухгалтер
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**



В.А. Иванова