

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2013 год ЗАО «Народный банк»

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Закрытого акционерного общества «Народный банк» (ЗАО «Народный банк») за 2013 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке ЗАО «Народный банк» предоставляет данные за отчетный год и предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

Краткая характеристика деятельности банка

В настоящее время банк является закрытым акционерным обществом, входит в единую банковскую систему России, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

Закрытое акционерное общество «Народный банк», сокращенное наименование ЗАО «Народный банк» (ранее Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «ЛАКМА» ЗАО АКБ «Лакма») осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 г. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком России (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией Банка России № 2249.

Запись о государственной регистрации как ЗАО АКБ «Лакма» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16.09.2002 г., основной регистрационный № 1020900001902.

В соответствии с решением общего внеочередного собрания акционеров от 22.03.2010 г (протокол № 1) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на: Закрытое акционерное общество «Народный банк» (ЗАО «Народный банк»).

Запись о государственной регистрации изменения наименования на ЗАО «Народный банк» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 06.05.2010 г за дополнительным государственным регистрационным номером 2100900001695.

В связи с переименованием с 08.06.2010 и в связи с изменениями в Устав Банка, которые повлекли изменения банковских лицензий, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 28.12.2012 г:

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 2249 от 08.06.2010 г;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 28.12.2012 г:

- 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 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 юридических и физических 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).

На 01.01.2014 г Банк зарегистрирован по адресу: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. У.Алиева, 31А.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 2221 от 25 ноября 2004 г.). Кроме того, банк является членом Российской национальной ассоциации СВИФТ, Системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard.

Собственные средства банка (капитал) по состоянию на 01.01.2014 г с учетом СПОД составили 299644 т.р.. Увеличение по сравнению с 2012 г на 75382т.р. за счет прибыли полученной в 2013 г и части привлеченных субординированных депозитов юридических лиц. Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 81500000 рублей.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»(со всеми изменениями и дополнениями) по операциям, произведенным ЗАО «Народный банк» (далее – Банк) в 2013 году и п.3.23 «Порядок составления годового отчета» Учетной политики банка на 2013 г.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 г и заканчивающийся 31 декабря 2013 г(включительно), по состоянию на 1 января 2014 г.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации .

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2013 г. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, определенные Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовой отчет подготовлен, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 1 января 2014 г Банк имеет 1 филиал: в г. Москва (Московский филиал), расположен по адресу: г.Москва, Пятницкий переулок, д.3/4 стр.3.

Отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов, операционных касс ЗАО «Народный банк» не имеет.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентств.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 104,1%. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Начиная с июня 2013 года улучшение ситуации на внутренних рынках продовольствия в условиях поступления нового урожая, а также снижения цен на мировом рынке зерна привело к существенному замедлению роста цен на продовольственные товары и инфляции в целом. Снижению темпов инфляции способствовало отсутствие инфляционного давления со стороны совокупного спроса. В сентябре базовая инфляция снизилась до 5,5 % с 5,7 в январе 2013 года.

Банковский сектор в 2013 находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Несмотря на замедление роста экономики, российский банковский сектор в целом развивался стабильно: в январе-сентябре 2013 года активы банковского сектора выросли на 9,8 %, до 54,3 трлн. руб. (за аналогичный период 2012 года- на 10,2 %).

Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились на 11,2%, до 6,8 трлн.руб. (за 9 месяцев 2012 года- на 7,7 %).

Количество кредитных организаций к капиталом свыше 300 млн.руб. (без учета банков по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) выросло с 650 до 676 (71,8 % от числа действующих банков на 01.10.2013). Общее количество действующих кредитных организаций с начала текущего года сократилось с 956 до 942.

В январе-сентябре текущего года ресурсная база кредитных организаций расширилась в основном за счет средств на счетах клиентов- их объем вырос на 11,5 до 33,6 трлн. рублей.. Доля средств на счетах клиентов в пассивах банковского сектора увеличилась с 60,8 до 61,8 %.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков, за 9 месяцев 2013 года вырос на 11,4 % (в январе- сентябре 2012 года- на 4,6 %) и достиг 17,5 трлн. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,6 до 32,1 %. При этом основную роль сыграли депозиты юридических лиц (включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц),

объем которых возрос на 13,5 % (за аналогичный период 2012 года- на 6,6 %), в т.ч. за счет крупного размещения средств на депозитах Федеральным казначейством (прирост в 1,7 раза).

Объем вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты) в банках за 9 месяцев 2013 года увеличился на 11,9 %, до 15,9 трлн.руб. (за январь-сентябрь 2012 года- на 10 %). На вклады приходилось 29,3 % пассивов банковского сектора (на 01.01.2013- 28,8 %). Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 9 месяцев сократилась с 45,7 до 44,3 %.

В общем объеме вкладов физических лиц доля валютных вкладов (в рублевом эквиваленте) с начала года выросла с 17,5 до 18,5 %, удельный вес вкладов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 01.10.2013 г составил 63,3 % (на 01.01.2013- 58,9%).

Существенным источником расширения ресурсной базы в рассматриваемом периоде были средства Банка России: их объем за 9 месяцев текущего года вырос на 16,7%, в основном за счет значительного – на 35,3 % - прироста в 3 квартале 2013 года, при этом их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 5,4 до 5,8%.

В январе-сентябре кредитные организации продолжили привлекать ресурсы за счет выпуска ценных бумаг. Объем выпущенных кредитными организациями долговых обязательств (без учета депозитных и сберегательных сертификатов) увеличился за 9 месяцев текущего года на 2,1 %, до 2,2 трлн.руб., однако их удельный вес в пассивах банковского сектора снизился с 4,4 до 4,1%.

Замедлившийся рост экономики не препятствовал сохранению темпов роста кредитного портфеля банков. В январе - сентябре 2013 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, вырос на 10,1 % (такой же темп отмечался и в январе-сентябре 2012 года). Величина кредитного портфеля достигла 22,0 трлн.руб., а его доля в активах банковского сектора на 01.10.2013 составила 40,5 % (на начало года- 40,3 %).

В январе- сентябре текущего года происходило постепенное сокращение средств на корреспондентских счетах (на 10,7%) и на депозитах в Банке России (в 1,9 раза). Одновременно существенно уменьшился объем средств в кассах кредитных организаций (на 18,2 %), однако в основном это было обусловлено сезонными факторами, и к концу года объем денежных средств, может быть вновь возрастет.

К началу октября объем портфеля ценных бумаг достиг 7,5 трлн. рублей. Внутри портфеля ценных бумаг также произошло заметное изменение: доля вложений в долговые обязательства выросла за рассматриваемый период с 74, 8 до 77 % (за счет сокращения с 11, 3 до 10,5 % доли вложений в долевые ценные бумаги и с 5,7 до 4,5 % - в учтенные банками векселя).

Объем предоставленных межбанковских кредитов за 9 месяцев 2013 года вырос на 17,9 %, до 5 трлн.руб. (за аналогичный период 2012 года этот показатель сократился на 4 %), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,5 до 9,2%//

Финансовый результат деятельности кредитных организаций за 9 месяцев текущего составил 751 млрд.руб., что на 0,2% ,больше аналогичного показателя 2012 года.

Величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала), по итогам 9 месяцев 2013 года увеличилась на 14% (за январь- сентябрь 2012 года – на 18,9%). Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора составила 26,3% (на 01.01.2013- 25,8%).

За 9 месяцев 2013 года величина рыночных рисков возросла на 13,9 % (за аналогичный период 2012 года- на 16,1%). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора по сравнению с началом года практически не изменился (5,9). Наибольшая доля в структуре рыночных рисков банковского сектора традиционно приходилась на процентный риск- 80,2 % на 01.10.2013 (76 % на 01.01.2013 г).

Ситуация с банковской ликвидностью в январе-сентябре текущего года характеризовалась прежде всего увеличением общего объема (с 2,7 до 3,1 трлн.руб.) и доли средств Банка России в пассивах банковского сектора (с 5,4 до 5,8%). Соотношение

средней величины наиболее ликвидных активов и средней величины совокупных активов банковского сектора (7,7%) в анализируемом периоде также было заметно выше, чем в январе-сентябре 2012 года (7,2%).

Несмотря на некоторые колебания в течение января-сентября 2013 года, в целом по итогам этого периода достаточность капитала банковского сектора снизилась с 13,7 до 13,4 %. Одновременно соотношение основного капитала и активов, взвешенных по уровню риска, повысилось с 8,5 до 9,1%.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 г Правительство РФ продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса.

Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы банка.

Руководство банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение банка.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. По состоянию на 31 декабря 2013 г руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

Информация о перспективах развития банка на 2014- 2015 г.

Стратегическая цель Банка - стать высоко-прибыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным банком в кредитовании и обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса (далее по тексту – МСБ) и предоставлении банковских услуг физическим лицами. Эта цель предполагает оптимальное распределение пропорций между основными направлениями деятельности - работой с корпоративными клиентами, операциями на финансовом рынке и оказанию банковских услуг физическим лицам.

Банк предполагает достигнуть стратегической цели следующими методами:

увеличение количества (объема) и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование существующих банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;

активное развитие клиентской базы. Предоставление качественных услуг клиентам должно ориентироваться на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента, Банк должен оценивать свою деятельность «глазами клиента» - с точки зрения его удовлетворенности в банковском обслуживании. Банк стремится развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг. Банк делает ставку на оперативность, полноту и качество банковских продуктов;

приоритетными направлениями работы по развитию клиентской базы и удержанию конкурентных позиций являются разработка новых банковских продуктов, расширение спектра услуг. Стратегия в данной области будет основана на принципах

опережающего предложения и актуальности услуг. Банк стремится к своевременной замене неактуальных предложений (продуктов) на новые, более технологичные и экономически обоснованные. При этом планируется разрабатывать новые услуги (продукты) для целевых групп, прежде всего, для опорного сектора – предприятий малого и среднего бизнеса. Внедрение новых продуктов будет осуществляться как за счет результатов текущей деятельности, так и путем разработки и реализации отдельных инвестиционных проектов;

приближение к клиенту будет реализовываться за счет повышения уровня технологичности. Указанную задачу Банк предполагает решать путем перехода на новый технологический уровень, отвечающий современным требованиям ведения бизнес - операций, увеличения пропускной способности узлов обслуживания, оптимизации внутрикорпоративного документооборота;

наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка.

формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;

обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли. Существенное увеличение капитализации Банка;

поддержание оптимальной доходности банковских операций;

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и развитие розничного бизнеса: создание программ кредитования и привлечения вкладов, разработка программ комплексного обслуживания населения;

формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления;

оптимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, сохранение высокого качества кредитного портфеля. Пристального внимания к диверсификации бизнеса, а именно, диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам, диверсификации по инструментам и клиентам, диверсификации по секторам экономики и прочее;

совершенствование политики управления банковскими рисками, внедрение современных методов и подходов оценки банковских рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа банковских рисков. Рост бизнеса не должен приводить к повышению уровня банковских рисков;

повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком. Приведение внутрибанковских процедур и структуры управления к стандартам, принятым в развитых странах, с тем чтобы они стали понятны и прозрачны для зарубежных партнеров и возможных инвесторов;

совершенствование корпоративного управления Банком, реорганизация организационной структуры Банка в соответствии с новыми этапами развития Банка и поставленными задачами. Внедрение международных стандартов банковской деятельности.

проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;

использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;

оптимизация издержек внутрибанковской деятельности; минимизация стоимости привлекаемых ресурсов; внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг;

ведение сквозного системного управленческого учета;

достичь устойчивого узнавания брэнда Банка в регионах его присутствия, продвижение банковского имиджа и банковских продуктов;

формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

Оптимизация доходов и расходов

Цель: Оптимизация расходов с одновременным повышением уровня доходов по всем видам банковских операций.

Задачи:

в течение 2014-2015 годов увеличение доходности комиссионных, безрисковых операций путем увеличения их типов и количества клиентуры при планомерном снижении себестоимости и операционных затрат, сокращение доли неоперационных затрат, увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания не менее чем в 2 раза за счет привлечения новых клиентов и оптимизации тарифной политики Банка;

повышение доходности работающих активов, увеличение доходов от кредитных операций не менее чем на 30% за счет увеличения объемов кредитования и предложения новых услуг в течение 2014 года. Диверсификация источников получения дохода с целью обеспечения стабильности банковской деятельности;

покрытие комиссионной маржой от банковских операций до 10-20 процентов постоянных издержек Банка.

Необходимость развития Банка и внедрение новых технологий вынуждает к изменению структуры расходов Банка.

Развитие ресурсной базы Банка

Цель: обеспечение подразделений Банка оборудованными помещениями, современными техническими средствами, программным обеспечением, повышение квалификации персонала в соответствии с поставленными задачами.

Задачи:

оптимизация штатной и организационной структуры, приведение ее в соответствие новым этапам развития Банка;

обновление технических средств, средств связи и телекоммуникации, компьютерной техники и другого офисного оборудования, офисной мебели;

совершенствование автоматизированной банковской системы, установка и доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество учета отдельных банковских операций. Автоматизация рабочих мест с целью оптимизации работы персонала.

Основные целевые показатели

Планируемые показатели деятельности Банка на 2014-2015 годы (в млн. рублей):

	Собственные средства (капитал)	Активы (всего активов)	Пассивы (всего обязательств)
2014 год	320	2 150	1 840
2015 год	360	2250	1982

Формирование инвестиционного портфеля в течение 2014-2015 годов на сумму не менее 20-100 млн. рублей.

Кредиты юридическим лицам должны составить:

в 2014 году - 800 миллионов рублей;

в 2015 году – не менее 1 000 миллионов рублей.

Информация о составе совета директоров банка, в т.ч. об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями банка в течение отчетного года.

Совет директоров банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров банка, в течение года осуществлял общее руководство деятельностью банка.

Список членов Совета директоров
закрытого акционерного общества «Народный банк»

п/п	Фамилия, имя, отчество, паспортные данные	Анкетные данные	Место работы, занимаемая должность
1.	Медведев Евгений Владимирович	Россия, судимости не имеет, место рождения: Дата – 27.03.1981 г. Место рождения: г.Москва	ЗАО «ПБК «Главный бухгалтер», Заместитель генерального директора
2.	Нагаев Игорь Александрович	Россия, судимости не имеет, место рождения: г.Алмата Дата – 11.10.1966г.	Московский филиал ЗАО «Народный банк» г.Москва, Управляющий
3.	Пашковский Дмитрий Александрович	Россия, судимости не имеет, место рождения: г.Санкт-Петербург Дата – 21.07.1971г.	ЗАО «Прайс Вотерхаус Куперс» г. Москва, Главный экономист
4.	Никишина Валентина Сергеевна	Россия, судимости не имеет, место рождения: Д. Кричина Козельского р-на Калужской области Дата – 09.04.1955г.	Генеральный директор ООО «Вороново-терминал»
5.	Джаубаев Руслан Салыхович	Россия, судимости не имеет, место рождения: г.Черкесск, Ставропольского края. Дата – 27.10.1969г	ЗАО «Народный банк» Председатель Правления

Совет директоров банка действует на основании Устава и осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров. В 2013 году состав Совета директоров банка не менялся.

В состав Совета директоров в отчетный период входят 3 акционера банка, владеющие более 50% акций банка.

Вознаграждение членам Совета директоров, связанное с исполнением ими своих обязанностей, не выплачивалось.

Величина Уставного капитала банка составляет 81500000 (Восемьдесят один миллион пятьсот тысяч рублей). В отчетном году не осуществлялось размещение акций банка.

Сведения об органах управления банка.

Исполнительными органами банка являются Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления банка действует на основании Устава, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени банка.

Правление банка действует на основании Устава и принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

В состав Правления банка входят 3 человека. За исключением Председателя Правления, члены Правления не владеют акциями банка.

В отчетном периоде состав Правления банка не изменялся:

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2014.

Председатель Правления: Джаубаев Руслан Салыхович; год рождения-1969 г; сфера деятельности – Председатель Правления ЗАО «Народный банк» с 2008 г; образование- высшее, доля принадлежащих акций - 19,9 %

Член Правления: Пузан Ирина Петровна; год рождения- 1955 г; сфера деятельности – 1-ый Заместитель Председателя Правления ЗАО «Народный банк» с 2010 г; образование- высшее.

Член Правления: Ганенко Елена Ивановна; год рождения- 1962 г; сфера деятельности – Главный бухгалтер ЗАО «Народный банк» с 2006 г; образование- высшее.

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Размеры краткосрочных вознаграждений (оплата труда за 2013 г, включая премию, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в 2013 г) Председателю Правления ЗАО «Народный банк», членам Правления ЗАО «Народный банк», управляющим и главным бухгалтерам филиалов ЗАО «Народный банк» определяются в соответствии со штатным расписанием банка. Общий размер краткосрочных вознаграждения сотрудникам банка, входящим в органы управления банка, составил в 2013 г- 5062 т.р. Иных видов вознаграждений (долгосрочных выплат, компенсации расходов и прочее) сотрудникам банка, входящим в органы управления банка в отчетном году не выплачивалось. По состоянию на 01.01.2014 г списочная численность банка с учетом филиала составляла 67 человек.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

В течение 2013 решение о начислении и выплате дивидендов не принималось.

В 2012 году дивиденды не выплачивались.

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

В отчетном году операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов и т.п. со сторонами, не являющимися связанными с банком. Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными с банком сторонами (в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги, привлечением средств на счетах клиентов и прочее) с превышением лимита (более 5%) балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк не совершал в отчетном году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Краткий обзор основ подготовки к годовому отчету, основных положений учетной политики и об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Принципы подготовки годового отчета Банка за 2013 г

Бухгалтерский учет в банке в 2013 г организован в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 г « О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка, утвержденной Председателем Правления Банка.

Обеспечено ежедневное составление сводного баланса, своевременная выдача выписок из лицевых счетов клиентов. Операции, проведенные по корреспондентским счетам Банка, отражаются по балансу банка днем выдачи выписки по корсчету.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в конце отчетного года проведена подготовительная работа, в частности:

-проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и

обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 ноября 2013 г. Расхождений не выявлено, наличие имущества соответствует бухгалтерскому учету.

-проведены мероприятия по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям». Переходящие остатки на 1 января 2014 г по прочей дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверки. Кредиторская и дебиторская задолженность по платежам в бюджет и прочим платежам имеет текущий характер.

По состоянию на 1 января 2014г дебиторская задолженность составляет 646 т.р (в т.ч. по дебиторской задолженности в сумме 356 т.р. создан резерв в размере 100%). Дебиторская задолженность состоит: из требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты- 30 т.р.; требования банка к клиентам банка за РКО и в части доходов, признанных в качестве СПОД- 115 т.р.; требование банка по получению процентов по депозиту в Банке России- 176 т.р.; предоплата за услуги связи и госпошлина – 75 т.р.; несанкционированного перевода по системе «Contakt»- 250 т.р..

По состоянию на 1 января 2014 г кредиторская задолженность составляет 1214 т.р.

Кредиторская задолженность состоит: расчеты с бюджетом по налогам с учетом СПОД – 1060 т.р. (налог на прибыль- 810 т.р., НДС- 250 т.р.); кредиторская задолженность банка перед поставщиками и подрядчиками (в т.ч. расходы признанные в качестве СПОД)- 154 т.р.

Проведена ревизия операционной кассы по состоянию на 01.01.2014 г с оформлением акта ревизии. Наличия излишков и недостат, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения ревизии выявлено не было.

Обязательства и требования по срочным операциям, учитываемые на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2014 г отсутствуют.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Произведена сверка сумм, числящихся на счетах доходов, расходов будущих периодов, проверена своевременность отнесения их на доходы и расходы текущего года.

Начиная с 09.01.2014 г организована выдача клиентам выписок из лицевых счетов по расчетным, текущим, ссудным счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Работа по получению подтверждений продолжается.

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день 2013 г денежные средства проведены по счетам клиентов и по счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности Банка. По состоянию на 1 января 2014 г на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» числится остаток в сумме 19315 т.р., образовавшийся на отчетную дату по причине поступления на корреспондентский счет банка сумм с неправильным указанием реквизитов для зачисления средств на счета клиентов. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов нет.

Осуществлена сверка остатков по корреспондентским счетам в учреждениях Банка России, по корреспондентским счетам, открытым в других банках, по остаткам на счетах по учету обязательных резервов по состоянию на 1 января 2014 г. Получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом. Обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом (30301-30306).

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Проведена инвентаризация договорной базы по депозитам юридических и физических лиц, начислены проценты по срочным депозитам юридических и физических лиц, начислены и причислены ко вкладам проценты по депозитам физических лиц «до востребования». Расхождений не выявлено. Получены подтверждения сумм начисленных процентов по срочным депозитам физических лиц.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №254-п от 26.03.2004г.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-п от 20.03.2006г.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Последовательность применения учетной политики. Изменения в учетной политике возможны в случаях изменения в законодательстве РФ или правил учета в банках, утвержденных Банком России.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Раздельное отражение активов и пассивов.

Преемственность входящего баланса.

Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственно-финансовой деятельности.

Тождество данных аналитического учета синтетическому (оборотам и остаткам).

Осторожность.

Открытость.

Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ № 385-П.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и каждого филиала. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства валюты Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

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

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями кредитных договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на

соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных договоров, Гражданским Кодексом РФ и Положением Банка России №39-П от 26.06.1998г и Положением Банка России №385-П.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы А Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях .

Ценные бумаги в портфеле банка разделены по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг и отражаются на балансе в соответствии с Приложением № 10 «Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 385-П.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов классифицируются Банком следующим образом:

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, отнесенным к данной категории, не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами № 385-П с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, ценные бумаги, отнесенные к данной категории, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами № 385-П, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная

переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

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

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг применялся метод ФИФО (в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, первых по времени зачисления).

В целях определения величины резервов на возможные потери банк на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резервов в одну из пяти категорий качества, определенных Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 г, с точки зрения понесения потерь.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются(переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Перерасчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли(переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее- официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2013 год установлен в размере 40000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

Имущество учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия в соответствии с приложением № 9 Положения №385-П.

Векселя, приобретенные в портфель банка, учитываются по цене приобретения на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Долговые обязательства банка представляют собой простые векселя, выпущенные банком для клиентов. Векселя, выпущенные банком, учитываются по номинальной стоимости. Дисконтные(срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиалы Банка в течение года самостоятельно ведут учет доходов/расходов текущего года. Финансовый результат текущего года(остатки счетов 706) филиалы передают проводками СПОД через счета межфилиальных расчетов в Головной офис. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного офиса.

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

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов и расходов по внутрихозяйственным операциям ведется банком в соответствии с Положением №385-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с Уставом Банка по решению общего собрания акционеров.

Реформация баланса осуществляется на основании решения годового собрания акционеров Банка не позднее 2-х рабочих дней после его проведения в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования.

Предоставление кредитов производится банком в соответствии с Положением Банка России №54-П «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата» и внутренними Положениями по кредитованию.

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повлиявших на деятельность банка не происходило.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в 2013 г не было.

Банком была сформирована и утверждена Приказом Председателя Правления от 29.12.2012 № 71 Учетная политика на 2013 г в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П.

При утверждении Учетной политики на 2013 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применение учетной политики последовательно, от одного отчетного года к другому.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности банка.

В течение 2013 г Банк не вносил в Учетную политику на 2013 г существенных дополнений и изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В частности, вносились изменения и дополнения в связи вступлением в силу Указаний Банка России «О внесении изменений в Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» нововведениями в законодательстве на основании нормативных актов Банка России. В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики банка.

Фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в 2013 г не было.

Банком сформирована и утверждена Приказом Председателя Правления от 09.01.2014 г № 1 Учетная политика на 2014 г в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику банка на 2014 г внесены изменения в связи вступлением в силу с 01.01.2014 г Указаний Банка России от 04.09.2013 г № 3053-У, от 06.11.2013 г № 3107-У, от 25.11.2013 г № 3121-У, от 12.12.2013 г № 3134-У об изменениях в Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Отражены изменения в терминалогию некоторых терминов и определений, внесены изменения в характеристику и названия счетов 20208, 30102, 30202, 30204, 30232, 30233, 30301, 30302, 30305, 30306, 40905, 40909, 40910, 47416, 90902, 90904, 90909. Внесены изменения к требованиям к учетной политике, в обозначении регистров бухгалтерского учета, внесены изменения в раздел, посвященный целям внутреннего контроля.

Внесены изменения в связи с введением новых принципов учета сделок в главе Г плана счетов, изменены названия и характеристика счетов 47407/47408.

Разработан и введен раздел о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Уточнен порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ними. Так, долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709.

Прочие изменения в учетную политику на следующий отчетный год будут вноситься в соответствии с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

События после отчетной даты.

В период составления годового отчета за 2013 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.

Головной офис Банка отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) следующие операции: перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат отчетного года, на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»; перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»; головной офис и филиал банка отразили прием \ передачу финансового результата отчетного года. Остальные бухгалтерские записи, относящиеся к СПОД отражают текущую финансово-хозяйственную деятельность банка.

Головной офис Банка отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» операции по расчетам с бюджетом, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2013 г в размере 803 т.р. В качестве СПОД доходы и расходы банка за 2013 г скорректированы

головным офисом на следующие суммы : прочие операционные доходы символ 16306 – 8 т.р.; процентные расходы по депозитам физических лиц символ 21601 (-36 т.р.); комиссионные сборы символ 25202 и символ 25206- 30 т.р.; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества символ 26303 и символ 26304 – 576 т.р.; услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем символ 26406 -22т.р.

Т.о. отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД в сумме 1387 т.р. (в т.ч. 803 т.р.- доначисление налога на прибыль), повлияло на определение финансового результата банка за 2013 г.

Прибыль банка в 2013 г с учетом СПОД составила 23017 т.р. (в 2012 г-31103 т.р.).

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

Банк не раскрывает информацию о прибыли(убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль(убыток) на акцию), т.к. банк не имеет привилегированных акций и не производил размещения обыкновенных акций без их оплаты и не производил размещения дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

По спектру оказываемых банковских услуг ЗАО «Народный банк» является универсальным банком. Филиалы банка выполняют аналогичные операции, что и головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк активно работает на рынке межбанковского кредитования. Московский филиал увеличивает объемы операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, активно работает с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов. Все операции филиал осуществляет в пределах установленных головным офисом лимитов. В течение года лимиты не нарушались. Также приоритетными направлениями деятельности банка в 2013 г явились: привлечение денежных средств клиентов в депозиты физических и юридических лиц; активное кредитование юридических и физических лиц; покупка-продажа ценных бумаг- облигаций субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, банков, прочих эмитентов; привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей в филиалах банка; осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс- переводов ; осуществление переводов без открытия банковского счета; увеличение объема операций с пластиковыми картами, участие в зарплатных проектах.

Прошедший 2013 финансовый год был для ЗАО «Народный банк» достаточно успешным. Банк продолжил начатые ранее изменения, направленные на укрепление финансовой устойчивости. Итоги деятельности банка за истекший год характеризуются значительным ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемом кредитования.

Финансовый результат и ресурсная база 2013 года формировались исходя из прибыли, полученной головным офисом и Московским филиалом, тогда как в 2012 году в него входила ресурсная база и прибыль, полученная в том числе Самарским филиалом банка , который был закрыт 29.12.2012 г. В связи с этим при сопоставимости данных за отчетный и предшествующий год наблюдается некоторое снижение показателей.

Следуя принципу универсальности, банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц. В течение 2013 г банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства клиентов – юридических лиц , не являющихся кредитными организациями до 166000 т.р., обеспечивая при этом постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов и организации взаимодействия с предприятиями партнерами банка. Прирост остатков и количества счетов является следствием стабильной работы банка, постоянного проведения

мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов- введением новых видов вкладов, рациональной процентной политикой, реализацией ряда зарплатных проектов. Увеличение клиентской базы в 2013 г происходило благодаря укреплению отношений с существующими клиентами, поддержанию высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействию с новыми клиентами.

Существенное влияние на рентабельность банка по-прежнему оказывают доходы от кредитных вложений.

Процентные доходы по состоянию на 01.01.2014 г составили 83410 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г-83716., снижение на 306 т.р.

Поддерживая партнерские отношения с банками, банк осуществлял взаимовыгодное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях на 01.01.2014 составили 10915 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г-12293 т.р., снижение на 1378 т.р.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам по состоянию на 01.01.2014 г составили 56512 т.р.(по состоянию на 01.01.2013 г-67149т.р., снижение- 10637 т.р.).

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2014 г- 15983 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г- 4274 т.р., прирост- 11776 т.р.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2014 г составили 21491 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г-176038 т.р., прирост на 3888 т.р.

Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах по состоянию на 01.01.2014 г составили 1914 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г-2667 т.р., снижение на 753 т.р.

Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по состоянию на 01.01.2014 г составили 24387 т.р., по состоянию на 01.01.2013 -33059 т.р., снижение на 8672 т.р.

Прочие операционные доходы по состоянию на 01.01.2014 г- 120672 т.р., по состоянию на 01.01.2013 г- 104418 т.р., прирост – 16254 т.р.

Операционные расходы по состоянию на 01.01.2014 г- 145054 т.р., на 01.01.2013- 134859 т.р, прирост- 10195 т.р.

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

Расшифровка основных статей балансового отчета (публикуемая форма)

Денежные средства

тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные денежные средства	169061	294502
Средства в банкоматах	0	1201
Итого	169061	295703

Снижение на 126642 т.р.

Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корсчет в Банке России	406874	377546
Обязательные резервы	19612	12935
Обязательные резервы	8513	1116
Итого	417012	391597

В соответствии, с требованиями Банка России Банк обязан поддерживать беспроцентный обязательный резерв в Банке России, сумма которого зависит от уровня средств, привлеченных Банком. Увеличение на 25415 т.р.

Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корсчета в банках-резидентах	19612	17953
Резервы на возможные потери	0	0
Итого за вычетом резервов	19612	17953

Увеличение на 1659 т.р. Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета банка, являются «НОМОС-БАНК», ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», ОАО «МДМ Банк», АКБ «Русславбанк», КБ «Анелик РУ».

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформирован из облигаций федерального займа Минфина РФ, облигаций КБ «Ренессанс Капитал», облигаций ОАО «РГС Банк», облигаций ОАО «Группа ЛСР», облигаций ОАО КБ «Восточный», облигаций ТКС Банк (ЗАО), облигаций ЗАО «Банк Интеза», облигаций КБ «ЛОКО – Банк» ЗАО справедливая стоимость которых по состоянию на 01.01.2014 г составила 92944 т. р., по состоянию на 01.01.2013г – 21083 т.р., положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014 г составила 198 т.р., отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014 г составила (1082) т.р. По состоянию на 01.01.2013 г – 402 т.р., отрицательная переоценка (26) т.р.

Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности характеризуются следующими данными:

Тыс.руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Депозиты в Банке России	130000	
Кредит, предоставленный банку - резиденту	0	303000
Кредиты клиентам – юридическим лицам	346754	209008
Кредиты клиентам – индивидуальным предпринимателям	13982	15186
Кредиты клиентам – физическим лицам	95137	101987
Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц	11500	5980
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц	4649	1505
Итого ссудной задолженности	602022	636666
Резервы на возможные потери	(32349)	(21261)
Итого ссудной задолженности за вычетом резервов	569673	615405

Просроченных процентов по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2013 не имеется, по состоянию на 01.01.2014 г- 19 т.р.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П с учетом изменений и дополнений.

Основные средства и материальные запасы

тыс. руб.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Административные (офисные) здания и помещения	13989	13989
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	128511	128511
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	5485	3984
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Материальные запасы	2	1

Накопленная амортизация	(4106)	(3301)
Остаточная стоимость основных средств	143881	143184

Прочие активы

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	0	99
Требования по оплате процентов	176	63
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победоносец» (серебро) номиналом 3 рубля	30	72
Требования банка по переводам по системе «Migom»	0	287
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	497	69
Расходы будущих периодов	1546	1307
Дисконт по выпущенным векселям	0	98
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	12	11
Просроченные проценты по кредитам	19	0
Резерв под просроченные проценты	(1)	
Требования к клиентам по оплате комиссий по РКО и прочим доходам банка	115	55
Прочие активы	313	250
Резервы под прочие активы	(356)	(300)
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	159	181
Итого за вычетом резервов	2510	2192

В прочих активах числится требования банка по несанкционированному переводу по системе «Contact»., классифицированные банком в 5 категорию качества в сумме 250 тыс. руб.), под которые сформированы резервы на возможные потери в сумме 250 тыс.руб.

Средства клиентов (некредитных организаций)

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	587680	827483
Срочные депозиты юридических лиц	166600	80103
Средства на счетах физических лиц и депозиты физических лиц (до востребования и срочные)	382389	342084
Счета клиентов в драгоценных металлах	83	30
Итого	1136752	1249700

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляли собой векселя, выданные Банком клиентам и выраженные в рублях, которые использовались для расчетных целей на территории РФ.

На 01.01.2014 г долговых обязательств банка- нет, на 01.01.2013 года долговых обязательств выпущено на 1016 тыс. руб.

Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	5221	6801
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	522	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц	386	110
Обязательства банка перед ООО «РОНИН»	26	0
Обязательства по оплате за оказанные услуги	108	159

Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	1060	2380
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	19315	0
Расчеты по плате за негативное воздействие на окружающую среду	20	2
Доходы будущих периодов	452	388
Итого	27110	9840

Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка исходя из данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на конец отчетного года составили 249324 тыс. руб. (2012г : 226307 тыс.руб.) и сформированы из уставного капитала в сумме 81500 тыс. руб. (2012 г: 81500 тыс.руб.), резервного фонда – 10000 тыс. руб. (2012г: 10000 тыс.руб.), переоценки основных средств – 74391 тыс.руб. (2012г: 74391 тыс.руб.), нераспределенной прибыли прошлых лет – 60416 тыс.руб. (2012г: 29313 тыс.руб.), прибыли отчетного года – 23017 тыс.руб. (2012г: прибыль 31103 тыс.руб.).

Существенная информация о финансовом положении банка.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

С целью координации и централизации процессов управления отдельными банковскими рисками, а также с целью проведения анализа адекватности и достаточности мероприятий по управлению иными банковскими рисками в Банке создано самостоятельное структурное подразделение - Отдел по контролю за банковскими рисками. Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Страновая концентрация активов и обязательств банка представлена следующими данными:

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2013г., тыс. руб.				
	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Др. страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	295703				295703
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	391597				391597
Обязательные резервы	14051				14051
Средства в кредитных организациях	17953				17953
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21083				21083
Чистая ссудная задолженность	615405				615405
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143184				143184
Прочие активы	2192				2192
Всего активов	1487117				1487117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1249700				1249700
Вклады физических лиц	342084				342084
Выпущенные долговые обязательства	1016				1016
Прочие обязательства	9840				9840
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	254				254
Всего обязательств	1260810				1260810

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2014г., тыс. руб.				
	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Др. страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	169061				169061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417012				417012
Обязательные резервы	10138				10138
Средства в кредитных организациях	19612				19612
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92944				92944
Чистая ссудная задолженность	569673				569673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143881				143881
Прочие активы	2510				2510
Всего активов	1414693				1414693
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	997				997
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1136752				1136752
Вклады физических лиц	382387				382387
Выпущенные долговые обязательства	0				0
Прочие обязательства	27110				27110
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	510				510
Всего обязательств	1165369				1165369

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время относятся:

- риск ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. валютный, фондовый, процентный);
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- кредитный риск.

Риск ликвидности

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма ЦБР от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутреннего Положения "Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности".

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск 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 оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

Нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств – с целью проведения анализа требований/обязательств, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, Банком ежемесячно составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Прогнозирование потоков денежных средств – в последний рабочий день месяца в Банке формируется платежный календарь на следующий месяц. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующий месяц. На основании краткосрочного прогноза ликвидности определяется потребность в денежных средствах на корсчетах и в кассе Банка для исполнения текущих обязательств.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный)

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также

курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска. С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение «Об организации управления рыночным риском», установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска. Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе. Установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера.

Рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск — риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, банк использует методику банка России, изложенную Положение Банка России от 28 сентября 2012г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а так же ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют и, прежде всего, качество кредитного портфеля.

Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

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

Оценка процентного риска в банке проводится на основе гээп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является - отражение будущих потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению

процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва, банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам, на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиалах. Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 2013 года не превышали установленных лимитов.

Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления операционным риском», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики. Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

Уровень риска на отчетные даты определялся нормативом достаточности капитала Н1, установленным Инструкцией Банка России № 139-И и рассчитанным с учетом суммы, необходимой на покрытие операционных рисков.

Используя систему индикаторов операционного риска, Банк регулярно проводит мониторинг операционного риска. В целях соблюдения значимых для Банка операционных рисков на оптимальном уровне, а также для своевременного адекватного воздействия в случае его превышения, для определенных индикаторов могут быть установлены пороговые значения (лимиты).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденным Положениями "Об организации управления правового риска ", "Об организации управления и оценки риска деловой репутации "

В соответствии с данным Положениями на Отдел по контролю за банковскими рисками возложены следующие функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;

- разработка мер по минимизации правового и репутационного рисков.

Руководители структурных подразделений Банка информируют Отдел по контролю за банковскими рисками о фактах проявления:

- правового риска – случаях предъявления жалоб, претензий, судебных исков, о выплатах денежных средств на основании решений судебных и иных органов, применении мер воздействия со стороны надзорных органов;
- риска потери деловой репутации – несоблюдения Банком, сотрудниками, аффилированными лицами законодательства РФ и внутренних документов Банка, профессиональной этики, обычаев делового оборота, неисполнения обязательств перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами.

Информация о фактах проявления правового и репутационного рисков и понесенных убытках вводится в аналитическую базу данных. Оценка рисков осуществляется по направлениям деятельности в соответствии с установленными критериями. Информация о превышении установленных лимитов, а также о факторах, оказавших на это влияние, доводится до органов управления Банка.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации Банка в 2012г. оценивался как «удовлетворительный» (низкий).

Стратегический риск

Стратегический риск, характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка.

Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями. Проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Таким образом, система контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Кредитный риск

Управление и контроль кредитными рисками в Банке производится в соответствии с внутренними положениями банка.

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных

процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2014 года составил - 472022 тыс.руб., против соответствующего периода прошлого года снизился на 26 % (на 01.01.2013 г.- 636666 тыс.руб.).

Размещение средств по межбанковским кредитам снизилось по сравнению с 01.01.2013 г. на 303000 тыс.руб.(на 01.01.2013 г.- 303000 тыс.руб., на 01.01.2014 г.- 0), по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличилось на 142062 тыс.руб.и составило 372236 тыс.руб.(на 01.01.2013 г.-230174 тыс.руб.),по физическим лицам снизилось на 3706 тыс.руб. и составило 99786 тыс.руб. (на 01.01.2013 г.- 103492 тыс.руб.)

На 01.01.2014 г. имеются реструктурированные ссуды по 3 клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Вид реструктуризации: увеличение сроков возврата основного долга. Реструктуризация ссуд осуществлена в соответствии с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» 254-П от 26.03.2004 г. Текущие обязательства по реструктурированным ссудам погашаются своевременно и в полном объеме, поэтому банк считает, что задолженность будет погашена заемщиками в полном объеме и в срок.

Объем реструктурированных ссуд равен 50376 тыс.руб., что составляет 10,7 % от объема ссудной задолженности и ____% от общего объема активов банка.

В целом по Банку задолженность на 01.01.2014 г. по предоставленным кредитам составила 472022 тыс.руб. (387808 тыс. руб. в рублях и 84214 тыс.руб. в иностранной валюте) . Кредиты предоставленные клиентам состоят:

- по юридическим лицам 358254 тыс.руб.(283003 тыс. руб. в рублях и 75251 тыс.руб. в иностранной валюте);
- индивидуальным предпринимателям -13982 тыс.руб. (13982 тыс.руб. в рублях),
- физическим лицам-99786тыс.руб. (90823 тыс.руб. в рублях и 8963 тыс. руб. в иностранной валюте).

Ссудная задолженность по заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитам субъектам малого среднего бизнеса по видам экономической деятельности в размере 372236 тыс.руб. составляет: производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака -39275 тыс.руб., строительство- 60000 тыс.руб. транспорт и связь – 44400 тыс.руб., оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования- 132263 тыс.руб.(96287 тыс.руб. в рублях, 35976 тыс.руб. в иностранной валюте), прочие виды деятельности – 96298тыс.руб.

Ссудная задолженность по заемщикам физических лиц составляет 99786 тыс.руб. из них иные потребительские ссуды 99786 тыс.руб. (90823 тыс.руб. в рублях, 8963 тыс.руб. в иностранной валюте).

Аналогично по состоянию на 01.01.2013 г. в целом по Банку ссудная задолженность составила 636666 тыс.руб. (590825 тыс. руб. в рублях и 45841 тыс.руб. в иностранной валюте) из них межбанковские кредиты и депозиты-303000 тыс.руб. и кредиты предоставленные клиентам -333666 тыс.руб. Кредиты предоставленные клиентам состоят:

-по юридическим лицам 214988 тыс.руб.(182805 тыс. руб. в рублях и 32183 тыс.руб. в иностранной валюте);

- индивидуальным предпринимателям -15186 тыс.руб. (15186 тыс.руб. в рублях),

- физическим лицам-103492 тыс.руб. (89834 тыс.руб. в рублях и 13658 тыс. руб. в иностранной валюте).

Ссудная задолженность по заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитам субъектам малого среднего бизнеса по видам экономической деятельности в размере 230174 тыс.руб. составляет: транспорт и связь – 19400 тыс.руб., оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования- 177829 тыс.руб. (145646 тыс.руб. в рублях, 32183 тыс.руб. в иностранной валюте), прочие виды деятельности – 32945 тыс.руб.

Ссудная задолженность по заемщикам физических лиц составляет 103492 тыс.руб. из них иные потребительские ссуды 103492 тыс.руб. (89834 тыс.руб. в рублях, 13658 тыс.руб. в иностранной валюте).

Все заемщики банка, включая физические и юридические лица являются резидентами Российской Федерации.

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.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2014г., на 01.01.2013г.:

	на 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
	Сумма кредита (тыс.руб.)	Сумма резерва (тыс.руб.)	Сумма кредита (тыс.руб.)	Сумма резерва (тыс.руб.)
I категория качества (стандартные ссуды)	0		278100	
II категория качества (нестандартные ссуды)	448255	13004	332572	9838
III категория качества (сомнительные ссуды)	3300	225	9980	1532
IV категория качества (проблемные ссуды)	8888	7541	16014	9891
V категория качества (безнадежной ссуды)	11579	11579		

Итого	472022	32349	636666	21261
-------	--------	-------	--------	-------

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2014г. составляет 36561 тыс. руб., сформирован в размере 32349 тыс.руб. или 88 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (4212 тыс.руб.).

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2013г. составляет 24151 тыс. руб., сформирован в размере 21261 тыс.руб. или 88 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (2890 тыс.руб.).

Резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной задолженности.

За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным к взысканию ссудам.

В течение 2013 г. льготные кредиты не предоставлялись, акционерам банка кредиты не выдавались.

По состоянию на 01.01.2014 г на счетах по учету требований банка по процентным доходам по кредитам отражена сумма 176 т.р. из них

-требования по получению процентных доходов по требованиям банка по получению процентов по депозитам в Банке России- 176 т.руб

По состоянию на 01.01.2013 г на счетах по учету требований банка по процентным доходам по кредитам отражена сумма 63 т.р. из них

-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям всего 63 т.р., в т.ч. по I категории качества-58 т.р., по II категории качества- 5 тыс.руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014 года составляет 16149 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 11500 тыс.руб., физических лиц 4649 тыс.руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013 года составляет 7485 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 5980 тыс.руб., физических лиц 1505 тыс.руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г., на 01.01.2013 г.

тыс.руб.								
	Сумма требования	Категория качества	Просроченная задолженность				Состав активов	Сформированный резерв
			до 30дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.		
на 01.01.2014								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций): - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11500	V			11500		11500	11500

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам: - иные потребительские ссуды	61 4574 14	II IV V	30 337 3	31 658 2	714	2865 9	3 4574 14	3 4574 14
Итого	16149		370	691	12214	2874	16091	16091
на 01.01.2013								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций): - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5980	III	5980				1256	1256
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам: - иные потребительские ссуды	1505	IV	177	1328			1204	1204
Итого	7485		6157	1328			2460	2460

Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери; информация о судебных разбирательствах банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2014 г на внебалансовом счете второго порядка № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» отражена сумма 25672 т.р.- обязательства банка перед клиентами по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям, отнесенными банком ко II категории качеств с сформированным резервом в сумме 457 т.р.

По состоянию на 01.01.2013 г на внебалансовом счете второго порядка № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» отражена сумма 3800 т.р.- обязательства банка перед клиентами по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям, отнесенными банком ко II категории качеств с сформированным резервом в сумме 125 т.р.

По состоянию на 01.01.2014 г на внебалансовом счете второго порядка № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» отражена сумма 5341 т.р.- обязательства банка по выданным клиентам гарантиям, отнесенные банком во II категорию качества с сформированным резервом в сумме 53 т.р.

По состоянию на 01.01.2013 г на внебалансовом счете второго порядка № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» отражена сумма 12915 т.р.- обязательства банка по выданным клиентам гарантиям, отнесенные банком во II категорию качества с сформированным резервом в сумме 129 т.р.

Остатков на счетах Главы Г. «Срочные сделки» нет.

Учетной политикой срок составления годового отчета установлен с учетом периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, и срока предоставления общему собранию акционеров (ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах») - не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

В части раскрытия пояснительной записки к годовому отчету за 2013 год банк руководствуется п.4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и разъяснениями Банка России (от 18.11.2013 № 41-3-3-2/2513 и от 16.12.2013 № 41-3-32/2828), размещенных в Системе КонсультантПлюс: Финансист и решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету банк принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на собственном Web-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В соответствии с частью 5 статьи 28, статьями 36 и 37 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»(со всеми изменениями и дополнениями), банк осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов банком является календарный квартал. Уплата страховых взносов банком производится в течении 25 дней со дня окончания расчетного периода в валюте Российской Федерации.

Председатель Правления

Р.С. Джаубаев

Главный бухгалтер

Е.И. Ганенко