

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОАО "НЕРЮНГРИБАНК" ЗА 2014 ГОД**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	<b>3</b>
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>5</b>
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</b>	<b>8</b>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Информация об изменении учетной политики Банка	12
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	12
3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении	13
3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	13
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	13
3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию Банка	13
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА</b>	<b>14</b>
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 (публикуемая форма)	14
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме	

отчетности 0409807 (публикуемая форма)	24
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 (публикуемая форма)"	26
4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 (публикуемая форма)	28
4.5. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 (публикуемая форма)	28
<b>5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ</b>	<b>29</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>39</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</b>	<b>39</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ</b>	<b>40</b>
<b>9. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ</b>	<b>41</b>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Нерюнгрибанк" составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

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

Отчетный период – с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года.

Пояснительная информация к годовой (финансовой) отчетности составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

## 1. Общая информация о Банке

1	Полное фирменное наименование на русском языке	Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк»
2	Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке	ОАО «Нерюнгрибанк»
3	Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Open joint-stock company «Nerungribank»
4	Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	OJSC «Nerungribank»
5	Юридический адрес и фактическое местонахождение	Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 678960, г.Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4
6	WEB-сайт Банка	<a href="http://www.nerungribank.ru">www.nerungribank.ru</a>
7	Основной государственный регистрационный номер, дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	1131400000885 30 мая 2013г.
8.	Идентификационный номер налогоплательщика	1434997936
9.	Раскрытие информации в сети Интернет	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33517">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33517</a>
10.	Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@nerungribank.ru">info@nerungribank.ru</a>

**Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк»** (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Образовано в г. Нерюнгри Республика Саха (Якутия) и зарегистрировано в Центральном Банке РФ 16 ноября 1990г. (регистрационный номер 825).

В июле 2014 году в связи с продажей доли, принадлежащей НПФ «Мечел-Фонд», произошла смена акционеров Банка. По состоянию на 01.01.2015г. акционерами ОАО "Нерюнгрибанк" являются ООО "Центр охраны труда и экологической безопасности" (9,99%), ОАО ХК «Якутуголь» (0,23%), физические лица (89,78%).

#### **Лицензии Банка:**

- **Генеральная лицензия** на осуществление банковских операций №825 от 30.05.2013г.

- Лицензии **профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление:

- *брокерской деятельности № 114-03806-100000 от 13.12.2000г.*

- *дилерской деятельности №114-03866-010000 от 13.12.2000г.*

- *депозитарной деятельности №114-03964-000100 от 15.12.2000г.*

- *деятельности по управлению ценными бумагами № 114-03912-001000 от 13.12.2000г.*

- Лицензия на осуществление банковских операций **с драгоценными металлами** №825 от 30.05.2013г.

Лицензия на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 28.12.2013г. № 0009355, рег. № 802 (выдана Управлением федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Саха (Якутия).

ОАО "Нерюнгрибанк" является участником **системы обязательного страхования вкладов** (регистрационный номер 234 от 25.11.2004г.).

ОАО "Нерюнгрибанк" состоит **членом профессиональных ассоциаций и объединений:**

- Ассоциации Российских Банков;
- Национальной Фондовой Ассоциации;
- Московской Биржи;
- Российской платежной системы «Золотая Корона».

Банк является участником платежных систем «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», «Денежные переводы/Золотая Корона».

В структуру ОАО "Нерюнгрибанк" входит центральный офис в г.Нерюнгри и дополнительный офис в п.Чульман.

Банк не имеет дочерних и зависимых от него компаний. Банк не является участником банковского холдинга.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО "Нерюнгрибанк" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

ОАО "Нерюнгрибанк" - региональный универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка достаточно широк и включает корпоративную клиентуру из числа крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

Конкуренция на рынке банковских услуг в Нерюнгринском районе довольно высокая. Помимо ОАО "Нерюнгрибанк" на территории района оказывают банковские услуги подразделения 14 крупных банков г. Москвы, Благовещенска, Якутска (22 офиса, более 30 пунктов в торговых точках), а также 6 небанковских организаций по оказанию кредитных и брокерских услуг, 7 ломбардов.

Кредитный рейтинг международного или российского рейтингового агентства в 2014 году Банку не присваивался. Согласно рейтингу (рэнкингу), рассчитываемому по официальной отчетности и публикуемому на сайте Banki.ru, по ключевым показателям деятельности ОАО «Нерюнгрибанк» по состоянию на 01.01.2015г. занимает следующие позиции:

- по размеру активов (нетто) - 643 место по Российской Федерации и 4 место в регионе;
- по размеру капитала – 710 место по России и 4 место в регионе;
- по объему чистой прибыли - 248 место по России и 1 место в регионе.

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности, сосредоточены в следующих областях рынка финансовых услуг:

- *привлечение денежных средств юридических и физических лиц;*
- *расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе дистанционное обслуживание);*
- *кредитование юридических и физических лиц;*
- *операции с ценными бумагами;*
- *валютные операции;*
- *операции в системе пластиковых карт «Золотая Корона» (эмиссия, эквайринг, «зарплатные» проекты);*
- *розничные операции с физическими лицами (переводы, прием платежей и др.)*

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

В отчетном году произошло много внешних событий, оказавших прямое влияние на банковский сектор и в том числе на деятельность Банка - существенное снижение темпов экономического роста, геополитический фактор, рост недоверия клиентов к банковской системе вследствие продолжающегося отзыва лицензий у банков.

Основные финансовые показатели деятельности Банка\*:

Наименование	на 01.01.2015г., тыс. руб.	на 01.01.2014г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение (+/-), %
Собственные средства (капитал)	309 649	272 751	36 898	4%
Уставный капитал	150 529	150 529	0	0
Активы	1 223 832	1 428 920	-205 088	-14%
Чистая ссудная задолженность	465 667	356 379	109 288	31%
Средства клиентов,	958 336	1 058 117	-99 781	-9%
- в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	649 317	738 778	-89 461	- 12%
Чистая прибыль	2 714	25 101	-22 387	-89%

\*с учетом СПОД

По состоянию на 01.01.2015г. **собственные средства (капитал) Банка** составили 309 649 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 36 898 тыс. руб. в связи с привлечением субординированного депозита.

**Уставный капитал** Банка по состоянию на 01.01.2015г. составил 150 529 тыс. руб., его сумма в 2014 году не изменилась.

**Активы** Банка снизились на конец отчетного периода на 205 088 тыс. руб. по причине уменьшения ресурсной базы и неопределенности состояния банковского сектора в 2014 году.

По сравнению с прошлым годом произошло снижение объема **средств клиентов** на 99 781 тыс. руб., в том числе на 89 461 тыс. руб. уменьшились остатки средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Снижение связано с выходом по сроку срочных депозитов физических лиц, а также влиянием кризисных явлений, в том числе из-за отзывов лицензий у банков, и с общей тенденцией замедления темпов экономического развития

**Чистая ссудная задолженность** на 01.01.2015г. составила 465 667 тыс. руб., рост по сравнению с показателем предыдущего года на 109 288 тыс. руб. или 31%.

Несмотря на непростую экономическую ситуацию, сбалансированная политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года **чистую прибыль** в сумме 2 714 тыс. руб. Снижение уровня прибыли по сравнению с предыдущим годом связано с формированием резервов на возможные потери по ссудам, а также отражением отложенных налогов.

**Процентные доходы** за 2014 год составили 117 650 тыс. руб., в том числе 67 612 тыс. руб. – процентные доходы от предоставленных ссуд, 44 338 тыс. руб. – от вложений в ценные бумаги, 5 700 тыс. руб. – от размещения средств в Банке России. Снижение

процентных доходов на 7 031 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом связано с уменьшением портфеля ценных бумаг.

**Процентные расходы** Банка за отчетный период составили 5 820 тыс. руб., их сумма по сравнению с предыдущим годом снизилась на 799 тыс. руб. (за счет снижения объема привлеченных депозитов физических лиц).

**Чистые процентные доходы** за 2014 год после создания резервов на возможные потери составили 94 427 тыс. руб. (за 2013 год – 113 207 тыс. руб.).

**Комиссионные доходы** составили по итогам года 79 508 тыс. руб. Снижение на 7% или 5 768 тыс. руб. связано с уменьшением доходов от кассовых операций юридических лиц и комиссий от обслуживания в системе «Золотая Корона». Комиссионные расходы за 2014 год составили 8 957 тыс. руб. (на уровне прошлого года).

**Операционные расходы** за отчетный год составили 178 555 тыс. руб., снизившись по сравнению с прошлым годом на 17 786 тыс. руб. или 11%.

Чистые доходы **от операций с иностранной валютой** за 2014 год составили 1 802 тыс. руб., чистые доходы **от переоценки иностранной валюты** – 4 194 тыс. руб. (сопоставимые показатели 2013 года – 1 543 тыс. руб. и 532 тыс. руб.).

**Кредитный портфель** на 01.01.2015г. составил 425 713 тыс. руб., рост по сравнению с прошлым годом на 15%. Объем выданных кредитов в 2014 году составил 496 091 тыс. руб. (в 2013 году - 632 435 тыс. руб.).

В структуре кредитного портфеля 61% составляют кредиты физических лиц, 24% - юридических лиц, на долю кредитов индивидуальным предпринимателям приходится 15%.

Основу кредитного портфеля Банка составляют кредиты 1-2 категории качества, что свидетельствует об умеренном кредитном риске и хорошем качестве кредитного портфеля Банка. Уровень просроченной задолженности по кредитам (1,98%) свидетельствует об умеренном кредитном риске.

**Портфель ценных бумаг** на 01.01.2015г. составил 430 924 тыс. руб. (в 2013г. - 611 924 тыс. руб.). Снижение объема портфеля на 30% произошло в связи с предъявлением корпоративных облигаций по сроку гашения. Покупка ценных бумаг в отчетном периоде Банком не проводилась в связи со снижением ресурсной базы и неопределенностью на рынке ценных бумаг.

В структуре портфеля ценных бумаг большую долю составляют облигации - 90%, 6%- векселя, 4%- акции.

**Валютные операции.** Обороты покупки – продажи иностранной валюты на межбанковском рынке в 2014г. составили 11 661 тыс. долл. США и 83 тыс. евро (в 2013 году – 2 320 тыс. долл. США и 134 тыс. евро). Обороты по внешнеэкономическим операциям клиентов составили 5 872 тыс. руб. (в прошлом году – 5 654 тыс. руб.).

Обороты по покупке-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам в 2014 году составили 1 674 тыс. долларов США, 174 тыс. евро, 30 тыс. японских йен и 89 тыс. китайских юаней (прошлогодние показатели – 2 707 тыс. долларов США, 198 тыс. евро, 126 тыс. японских йен и 34 тыс. китайских юаней).

**Розничный бизнес.** Одним из динамично развивающихся направлений деятельности Банка является выпуск и обслуживание банковских карт в системе «Золотая корона», а также предоставление услуг на их основе.

По состоянию на 01.01.2015 г. в системе «Золотая корона» действует 26 тыс. счетов физических лиц. Суммарные остатки на карт-счетах физических лиц в системе «Золотая корона» на конец отчетного периода составили 571 083 тыс. руб. (в прошлом году – 624 749 тыс. руб.), снижение на 9%.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие «зарплатных» проектов. 165 предприятий зачисляют зарплату своих работников на счета

«Золотая корона», среди них крупнейшие предприятия региона, а также бюджетные организации, жилищные компании. Объем зачислений денежных средств на счета вкладчиков системы за 2014 год составил 8139 362 тыс. руб. (за 2013 год - 8 052 841 тыс. руб.)

На постоянной основе Банком уделяется большое внимание развитию безналичных платежей. Инфраструктура банка по обслуживанию пластиковых карт и приему платежей по состоянию на 01.01.2015г. включала 34 банкомата, 22 терминала самообслуживания, более 700 терминалов в различных торгово-сервисных точках Нерюнгринского района. Суммарный объем расчетов населения за товары и услуги составил 1 412 407 тыс. руб.

Большой популярностью пользуются у клиентов банка денежные переводы, как в иностранной валюте, так и в российских рублях посредством систем «Western Union», «Юнистрим», «Лидер», «Золотая корона/Денежные переводы». Общий объем переводов населения в системах за 2014г. составил 610 002 тыс. руб., 788 тыс. долларов США, 10 тыс. евро (в 2013г. – 792 871 тыс. руб., 1 899 тыс. долл. США, 144 тыс. евро). Основное направление денежных переводов населения - Россия и страны СНГ (Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан, Азербайджан).

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

По итогам 2013 года дивиденды не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) по итогам отчетного года будет принято на годовом общем собрании акционеров.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Сведения, приведенные в годовом отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, последовательность, преемственность, осмотрительность, непротиворечивость и открытость.

Во исполнение указания Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и годового отчета за 2014 год проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. На основании приказа Генерального директора № 400-п от 14.10.2014г. по состоянию на 01.11.2014г. проведена инвентаризация фактического наличия имущества Банка (основных средств, материальных запасов).

На основании приказа Генерального директора № 467-П от 24.11.2014г. по состоянию на 01 декабря 2014г. проведена инвентаризация расчетов требований и обязательств по банковским операциям и сделкам, незавершенным расчетам, созданным резервам, расчетов с дебиторами и кредиторами, требований и обязательств по срочным сделкам, ценных бумаг, учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах, счетах «Депозиты» и доверительного управления.

Выявлены не урегулированные расчеты, которые в процессе инвентаризации были урегулированы.

По результатам инвентаризации выявлено недоначисление резерва по расчетам по операциям с ценными бумагами. Выявленное несоответствие расчетного резерва и



фактически отраженного на балансовом счете в размере 139,83 рубля было урегулировано 01.12.2014г. (доначислен резерв по балансовому счету 30607).

2. Согласно приказу Генерального директора № 506-п от 23.12.2014г. по состоянию на 01.01.2015г. проведен полистный и поштучный пересчет денежных средств, а также инвентаризация ценностей, находящихся на хранении в хранилище ценностей кассового узла. Излишек и недостач не выявлено.

3. Клиентам - юридическим лицам обеспечена выдача выписок из расчетных счетов по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам учета ссудной задолженности (в том числе просроченной), и других.

4. Со всеми клиентами - юридическими лицами ведется работа по получению письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2015 года.

5. Проведена работа по получению письменных подтверждений остатков от кредитных организаций по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2015г., по всем корреспондентским счетам остатки подтверждены.

В первый рабочий день 2015 года на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), кредитов, полученных от Банка России, обеспечения по кредитам Банка России на внебалансовых счетах. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка не установлено.

*Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.* В соответствии с приказом Генерального директора ОАО «Нерюнгрибанк» от 24.11.2014г. № 467-П «О проведении годовой инвентаризации» осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения финансовых результатов Банка.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка за отчетный год.

По переходящим на 2015 год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка расчетов, результаты оформляются двусторонними актами (при условии, если дебиторская и кредиторская задолженность поставщиками, подрядчиками, покупателями не погашена по состоянию на 01.01.2015г).

Общая сумма дебиторской задолженности по балансовым счетам 474 (кроме 47427) и 603 (кроме счетов 60302, 60306, 60310, 60315) по состоянию на 01.01.2015г. составляет 36 789 тыс. руб.

На счетах по учету кредиторской задолженности балансовых счетов 474 (кроме 47411, 47425, 47426) и 603 (кроме 60301, 60305, 60309, 60324, 60348) по состоянию на 01.01.2015 года числится задолженность по расчетам с контрагентами в сумме 7 667 тыс. руб.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2015г. остатки по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составила 2 641,8 тыс. руб. Данные суммы поступили в последние операционные дни 2014 года и длительность их отражения на балансе не превышает установленных сроков.

По балансовому счету 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» - остатки отсутствуют.

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

#### ***Методика учета доходов и расходов***

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу "начисления", следовательно, финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Прибыль определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

#### ***Критерии признания доходов***

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

По всем ссудам, активам (требованиям) без исключения, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3, 4 и 5 категории качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

#### ***Критерии признания расходов***

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора,

отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Факт принятия работ, оказания услуг подтверждается подписанием со стороны Банка соответствующего первичного документа (Акт выполненных работ/услуг, ведомость оказанных услуг и т.п.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); привлеченным драгоценным металлам; вложениям ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Амортизационные отчисления, производимые банком по основным средствам и нематериальным активам, относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

#### ***Доходы/расходы будущих периодов***

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

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

Временной интервал - календарный месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящейся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Если доходы будущих периодов, полученные по другим операциям (не являющимся кредитными операциями), содержат в себе налог на добавленную стоимость, то сумма НДС, полученная в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, в котором был получен платеж.

Не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов до полного отнесения сумм, числящихся на счетах 61304 и 61403, на счета 70601 и 70606 соответственно. Списание расходов будущих периодов, относительно которых договорными отношениями предусмотрено предоставление подтверждающих документов (акт выполненных работ, ведомость оказанных услуг и т.д.), производится по факту их поступления в банк. При поступлении подтверждающих документов в банк проставляется «входящий» штамп ОАО «Нерюнгрибанк» с указанием даты поступления. Даже при наличии на подтверждающем документе нескольких календарных дат (дата составления документа, дата подписания стороной, оказывающей работы/услуги и т.п.), датой для списания расходов будущих периодов признается дата поступления документа в банк.

По доходным операциям банка, облагаемым налогом на добавленную стоимость, учет ведется на счетах 47422, 60311 путем накопления поступивших за день сумм с ежедневным распределением их на доходы банка (70601) и НДС полученный, подлежащий перечислению в бюджет (60309).

### **Резервный фонд**

Резервный фонд создается для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Источники покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет Банка определяются общим годовым собранием акционеров Банка, а также могут определяться внеочередным собранием акционеров Банка.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд формируется в денежной форме путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка, в соответствии с п. 9.2 Устава Банка, до достижения им 5% от Уставного капитала Банка.

Порядок формирования фонда и его использования определяется «Положением о порядке формирования и использования резервного фонда ОАО «Нерюнгрибанк»».

### **3.2. Информация об изменении учетной политики Банка**

В 2014 году вступило в силу Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», расчет показателей которых повлиял на существенные изменения, внесенные в учетную политику.

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

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода в деятельности Банка отсутствует.

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

Факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние банка, признается событием после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2014 год относятся:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовые результаты прошлого года» в первый рабочий день 2015 года (05 января 2015г.) после составления ежедневного баланса на 01.01.2015г.;

- отражение доходов/расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных в Российской Федерации» (далее Положение №385-П) в части доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2015 года;

- начисление налога на прибыль за отчетный 2014 год в качестве налогоплательщика согласно налогового законодательства Российской Федерации;

- обесценение недвижимости ВНОД, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по состоянию на 01.01.2015 года, отраженное в соответствии с Приложением № 9 к Положению № 385-П;

- отражение образовавшихся согласно расчета отложенных налоговых активов или отложенных налоговых обязательств по состоянию на конец 2014г.;

- завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года". На дату составления годового отчета остаток по счету 707 "Финансовый результат прошлого года" отсутствует.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составлена на основании событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

### **3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

Крупные сделки, связанные с приобретением и/или выбытием основных средств и финансовых активов в 2014 году не заключались. Существенного снижения стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств, на отчетную дату не было.

Согласно требований Положения № 385-П (Приложение № 9) проведена проверка на обесценение недвижимости ВНОД, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В результате проверки на обесценение недвижимости ВНОД, обесценения не произошло.

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

### **3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Учетная политика ОАО «Нерюнгрибанк» на 2015 год разработана и утверждена Приказом Генерального директора Банка № 514-П от 31.12.2014г. В ней учтены изменения, вносимые законодательными актами в нормативные документы Банка России. К таким изменениям относятся порядок отражения и расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не планирует прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», следовательно, его обязательства будут погашаться в установленном порядке.

### **3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период не выявлено.

### **3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию Банка**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

наименование показателя	на 01.01.2015г.
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка, тыс. руб.	2 714
Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций (шт.)	15 052 860 900
Прибыль на акцию (тыс. руб.)	0,00000018029

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 (публикуемая форма)

###### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Наличные денежные средства	120 851	126 910
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	77 442	159 130
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	38 235	50 461
- Российской Федерации	38 235	50 461
- других стран	0	0
<b>Итого:</b>	<b>236 528</b>	<b>336 501</b>

В соответствии с нормативными актами Банка России, Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

###### 4.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
По средствам в рублях	8 399	13 348
По средствам в иностранной валюте	51	64
<b>Итого:</b>	<b>8 450</b>	<b>13 412</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### 4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 843	1 776
Долевые ценные бумаги	5 843	1 776
- вложения в акции финансовых организаций	5 843	1 776
<b>Итого:</b>	<b>5 843</b>	<b>1 776</b>

Как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2014г. классифицированы привилегированные и обыкновенные акции ОАО «Мечел». Данные активы номинированы в российских рублях.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. В качестве цены для расчета справедливой стоимости используется рыночная цена (3) по итогам торговой сессии.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения справедливой стоимости Банком признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли.

#### 4.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Кредитные организации:</b>	<b>98 280</b>	<b>28 708</b>
- депозиты в Банке России	70 000	0
- прочие размещенные средства	2 861	2 861
- векселя	25 419	25 847
<b>Юридические лица:</b>	<b>164 125</b>	<b>155 868</b>
- финансирование текущей деятельности	120 608	120 575
- прочие цели	43 517	35 294
<b>Физические лица:</b>	<b>261 588</b>	<b>213 092</b>
- потребительское кредитование	230 002	188 918
- жилищное кредитование, в том числе:	31 586	24 174
- ипотечное кредитование	13 284	10 101
<b>Дебиторская задолженность:</b>		<b>0</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов)</b>	<b>523 993</b>	<b>397 668</b>
Резервы под обесценение	(58 326)	(41 289)
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>465 667</b>	<b>356 379</b>

По состоянию на отчетную дату 01 января 2015 года просроченные требования по ссудной и приравненной к ней задолженности составляют 36 646 тыс. руб. или 7%, и имеют следующую структуру:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Просроченные прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 861	2 861
Просроченные векселя кредитных организаций	25 419	25 847
Просроченные кредиты российских компаний	0	0
Просроченные кредиты индивидуальных предпринимателей	0	0
Просроченные кредиты физических лиц	8 366	5 567
<b>Итого (до вычета резервов)</b>	<b>36 646</b>	<b>35 412</b>
Резервы под обесценение	(35 840)	(34 445)
<b>Итого:</b>	<b>806</b>	<b>967</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год и год, предшествующий отчетному:

тыс. руб.

наименование	за 2014г.	за 2013г.
<b>Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за год, предшествующий отчетному</b>	<b>41 289</b>	<b>39 175</b>
Отчисления в резерв в течение отчетного года	41 066	26 784
Восстановление резерва в течение года	(23 753)	(21 979)
Списание ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва	(276)	(2 691)
<b>Итого резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год</b>	<b>58 326</b>	<b>41 289</b>

В отчетном периоде были списаны ссудная и приравненная к ней задолженность (кредиты физических лиц) за счет созданного резерва в сумме 276 тыс. руб.

В следующей таблице представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслевой принадлежности:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	40 367	7,7%	28 252	7,1%
Транспортные предприятия	43 858	8,4%	37 378	9,4%
Финансовые и инвестиционные компании	113 550	21,7%	54 748	13,8%
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	1 192	0,2%	958	0,2%
Энергетика	60 519	11,6%	60 000	15,1%
Сельское хозяйство	590	0,1%	86	0,0%
Прочие	2 329	0,4%	3 154	0,8%
Физические лица	261 588	49,9%	213 092	53,6%
<b>Итого (до вычета резервов на возможные потери):</b>	<b>523 993</b>	<b>100%</b>	<b>397 668</b>	<b>100%</b>



Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся сроков погашения:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Просроченная задолженность	36 646	29 708
До востребования	70 000	0
До 30 дней	15 477	953
До 90 дней	22 134	27 214
До 1 года	127 868	126 436
До 3 лет	181 719	133 421
Свыше 3 лет	70 149	79 936
<b>Итого (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>523 993</b>	<b>397 668</b>

Географический анализ ссудной задолженности:

наименование	тыс. руб.	
	на 1.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Российская Федерация	523 993	397 668
Развитые страны	0	0
<b>Итого (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>523 993</b>	<b>397 668</b>

#### 4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>311 778</b>	<b>517 646</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов РФ	28 172	46 270
Облигации российских банков	190 202	316 466
Облигации российских компаний	93 404	154 910
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	0
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
Акции финансовых и инвестиционных компаний	400	400
<b>Итого (до вычета резерва)</b>	<b>312 178</b>	<b>518 046</b>
Резервы на возможные потери	(84)	(84)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>312 094</b>	<b>517 962</b>

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 01.01.2015г. данные облигации имеют срок погашения с ноября 2016г. по октябрь 2017г., доходностью 8,94% - 9,5% (на 01.01.2014г. с ноября 2016г. по октябрь 2017г., доходностью 8,40% - 9,3%).

Облигации российских банков представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях. По состоянию на 01.01.2015г. данные облигации имеют срок погашения с февраля 2015г. по октябрь 2020г., доходностью 8,6%-12,75% (на 01.01.2014г.: срок погашения с февраля 2015г. по март 2022г., доходностью 8,6%-12,75%)

Облигации российских компаний представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях. По состоянию на 01.01.2015г. данные облигации имеют срок

погашения с марта 2015г. по март 2022г., доходностью 8,4% - 10,0% (на 01.01.2014г.: срок погашения с марта 2015г. по март 2022г., доходностью 7,5% - 10,0%).

Акции представлены российской финансовой компанией.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

наименование	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	190 202	61	316 466	61,1
Прочие финансовые услуги	49 067	16	57 473	11,1
<b>Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций</b>	<b>239 269</b>	<b>77</b>	<b>373 939</b>	<b>72,2</b>
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	9 824	3	8 716	1,7
Транспорт	34 829	11	36 779	7,1
Прочее	28 172	9	98 528	19,0
<b>Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций</b>	<b>72 825</b>	<b>23</b>	<b>144 023</b>	<b>27,8</b>
<b>Итого:</b>	<b>312 094</b>	<b>100</b>	<b>517 962</b>	<b>100</b>

Структура ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе сроков их погашения:

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>311 778</b>	<b>517 646</b>
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	67 783	0
от 91 до 1 года	74 600	18 318
от 1 года до 3 лет	117 246	354 403
свыше 3 лет	52 148	144 925
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>316</b>	<b>316</b>
акции	316	316
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>312 094</b>	<b>517 962</b>

В таблице ниже приведена географическая концентрация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>311 778</b>	<b>517 646</b>
- Российская Федерация	311 778	517 646
- Страны не входящие в ОЭСР	0	0
- Страны ОЭСР	0	0
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>316</b>	<b>316</b>
- Российская Федерация	316	316
- Страны не входящие в ОЭСР	0	0
- Страны ОЭСР	0	0

<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>312 094</b>	<b>517 962</b>
---	----------------	----------------

#### 4.1.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>тыс. руб.</i>		
<b>наименование</b>	<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>на 01.01.2014г.</b>
Российские государственные облигации	55 206	55 229
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>55 206</b>	<b>55 229</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>55 206</b>	<b>55 229</b>

По состоянию на отчетную дату 01 января 2015 года в портфеле финансовых активов, удерживаемых до погашения, учтены следующие государственные облигации Российской Федерации:

<b>Выпуск</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Купонная ставка по состоянию на отчетную дату</b>
ОФЗ 46014	28.08.2018г.	7%
ОФЗ 46017	03.08.2016г.	6%

#### 4.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>		
<b>наименование</b>	<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>на 01.01.2014г.</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	5 833	3 456
<b>Итого:</b>	<b>5 833</b>	<b>3 456</b>

В связи с изменениями порядка расчета формы отчетности произведен перерасчет данных за предшествующий год с целью соблюдения сопоставимости данных. Осуществлен перенос данных по налогу на прибыль из статьи «Прочие активы» ф.0409806 в сумме 5 833 тыс. руб.

#### 4.1.8. Основные средства и нематериальные активы, и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>		
<b>наименование</b>	<b>на 01.01.2015г.</b>	<b>на 01.01.2014г.</b>
Основные средства	465 598	465 545
Земля	543	543
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	3 134	3 134
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности переданная в аренду	11 728	11 728
Материальные запасы	4 109	5 039
Начисленная амортизация	(363 570)	(357 412)
Резерв под обесценение	(4 367)	(2 612)
<b>Итого:</b>	<b>117 175</b>	<b>125 965</b>

Информация об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2015 года содержится в Приложении №1, по состоянию на 01.01.2014г. – в Приложении №2.

Банк по состоянию на 01.01.2015г. проводил тест на обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка проведена ООО «Центр независимых экспертиз». Оценщик:

Монина Галина Ильинична, член саморегулируемой организации оценщиков ООО РОО (профессиональный оценщик Диплом ПП № 168574, рег. №054БП выдан 30.04.2003г., свидетельство о членстве в СРО №0014686 от 20.08.2013г., рег. № 000609 от 07.08.2007г.), стаж работы в оценке - 12 лет;

Решетник Валентина Николаевна, член саморегулируемой организации оценщиков ООО РОО (профессиональный оценщик Диплом ПП № 322112, рег. № 0110/2000 выдан 11.10.2000г., свидетельство о членстве в СРО №0014687 от 20.08.2013г., рег. № 000400 от 17.07.2007г.), стаж работы в оценке - 14 лет.

Расчет восстановительной стоимости недвижимого имущества проведен сравнительным и доходным методами. В результате проведения теста обесценение стоимости недвижимости ВНОД не произошло.

#### 4.1.9. Прочие активы

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>34 521</b>	<b>33 708</b>
Требования по получению начисленных процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 319	1 137
Требования по прочим операциям, в т.ч.	32 365	31 795
- <i>рубли</i>	31 835	31 795
- <i>доллары США</i>	407	
- <i>евро</i>	123	
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	52	0
Средства в расчетах	369	593
НДС, уплаченный	2	
Расходы будущих периодов	414	183
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>17 271</b>	<b>18 179</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 822	2 259
Требования по текущим налогам	332	689
Расходы будущих периодов	10 707	11 573
Расчеты с работниками по оплате труда	110	210
Требования по получению начисленных процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 078	1 144
НДС, уплаченный	783	894
Требования по прочим операциям	2 439	1 410
Резервы на возможные потери	(34 756)	(33 651)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>17 036</b>	<b>18 240</b>

#### 4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности, средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Текущие/расчётные счета	0	3
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>309 019</b>	<b>319 336</b>
Текущие/расчётные счета	239 019	299 336
Срочные депозиты	70 000	20 000
<b>Физические лица*</b>	<b>649 317</b>	<b>738 778</b>
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц и индивидуальных предпринимателей	629 746	709 357
Срочные вклады	19 571	29 421
<b>Итого:</b>	<b>958 336</b>	<b>1 058 117</b>

\* Согласно Указания Банка России от 31.05.2014г. № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации")" изменился порядок расчета ст.15.1 отчетности ф. 0409806 - помимо вкладов физических лиц включены средства на счетах индивидуальных предпринимателей. С целью сопоставимости данных проведен перерасчет данной статьи по состоянию на 01.01.2014г.

В 2014 и 2013 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

В следующей таблице приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

наименование	тыс. руб.			
	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	114 058	11,9%	67 837	6,4%
Транспортные предприятия	33 433	3,5%	40 669	3,8%
Страховые компании	10 404	1,1%	20 281	1,9%
Финансовые и инвестиционные компании	12 635	1,3%	2 584	0,3%
Строительные компании	34 679	3,6%	70 159	6,6%
Частные лица	599 322	62,5%	661 941	62,6%
Прочие	153 805	16,1%	194 646	18,4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>958 336</b>	<b>100%</b>	<b>1 058 117</b>	<b>100%</b>

#### 4.1.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль

В связи с изменениями порядка расчета формы отчетности 0409806 с целью соблюдения сопоставимости данных проведен перерасчет данных за предшествующий год. Осуществлен перенос обязательств по текущему налогу на прибыль из статьи «Прочие обязательства».

#### 4.1.12. Отложенное налоговое обязательство

В связи с вступлением в силу с 2014 года Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в результате расчета отложенного налогообложения образовалось отложенное налоговое обязательство в сумме 18 689 тыс. руб.

Объект	Отложенные налоговые обязательства		Отложенные налоговые активы	
	относимые на финансовый результат	относимые на дополнительный капитал	относимые на финансовый результат	относимые на дополнительный капитал
Ценные бумаги	5 858			4 284
Основные средства		17 631	291	
Прочие активы и обязательства			225	
<b>Итого:</b>	<b>5 342</b>	<b>17 631</b>		<b>4 284</b>

#### 4.1.13. Прочие обязательства

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>845</b>	<b>2 732</b>
Средства в расчетах	429	873
- <i>рубли</i>	311	800
- <i>доллары США</i>	118	73
- <i>евро</i>	0	0
Кредиторская задолженность	0	1 439
Обязательства по уплате процентов	0	0
Суммы доходов будущих периодов	22	22
Процентные доходы по учтенным векселям	78	78
Прочие обязательства, в т.ч.	316	320
- <i>рубли</i>	184	270
- <i>доллары США</i>	132	50
- <i>евро</i>	0	0
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>7 115</b>	<b>98 830</b>
Суммы поступившие на кор/счета до выяснения	2 642	96 683
Средства в расчетах	0	82
Обязательства по уплате процентов	1	31
Суммы доходов будущих периодов	53	59
Обязательства по текущим налогам	639	821
Кредиторская задолженность	3 682	750
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	394
Прочее	98	10
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 960</b>	<b>101 562</b>

#### 4.1.14. Средства акционеров

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка,

гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка сформирован с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 150 528 609 (Сто пятьдесят миллионов пятьсот двадцать восемь тысяч шестьсот девять) руб. и разделен на 15 052 860 900 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью - 0,01 руб. каждая.

Выпуск акций зарегистрирован Банком России 24.07.2013г. (гос.номер 101008253В).

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Уставом Банка определены следующие права владельцев обыкновенных акций Банка:

- имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- имеют право на получение дивидендов;
- имеют право на получение части имущества Банка (ликвидационную квоту) в случае его ликвидации;
- имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- имеют доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, и имеют возможность получать их копии за плату;
- имеют право обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов РФ, Устава, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и (или) таким решением нарушены его права и законные интересы;
- осуществляют иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ведение и хранение реестра именных ценных бумаг Банка осуществляет независимый регистратор – Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор» (Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра от 06 сентября 2002г. № 10-000-1-00252).

Чистая прибыль Банка (прибыль Банка после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В 2014 году Банк не проводил дополнительных выпусков акций. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

#### 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 (публикуемая форма)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности приведена в пояснениях по Основным средствам.

Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток):

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 194	532
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	922	(513)

##### 4.2.1. Изменение резерва на возможные потери

Динамика расходов на создание и доходов от восстановления резервов на возможные потери за 2013-2014гг. сложилась следующая:

Наименование	За отчетный период			За отчетный период предшествующего года		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84	84	0	546	546	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корсчетах, всего, в т.ч.:	26 607	44 010	-17 403	27 805	32 660	-4 855
Кредиты	23 753	41 066	-17 313	21 979	26 784	-4 805
Требования по получению процентных доходов	418	471	-53	267	315	-48
Средства на корсчетах	2 436	2 473	-37	5 559	5 561	-2



<b>Прочие активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>14 743</b>	<b>16 957</b>	<b>-2 214</b>	<b>4 933</b>	<b>7 802</b>	<b>-2 869</b>
Кредитные линии и гарантии	2 508	1 782	726	1 241	2 070	-829
Прочие финансово-хозяйственные операции	10 511	11 596	-1 085	2 123	2 227	-104
Внеоборотные активы	36	535	-499	102	351	-249
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	181	1 533	-1 352	64	1 751	-1 687
Брокерские операции	946	950	-4	790	790	0
Сделки РЕПО	561	561	0	613	613	0
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>41 434</b>	<b>61 051</b>	<b>-19 617</b>	<b>33 284</b>	<b>41 008</b>	<b>-7 724</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>155</b>	<b>120</b>	<b>35</b>	<b>140</b>	<b>562</b>	<b>-422</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>41 589</b>	<b>61 171</b>	<b>19 582</b>	<b>33 424</b>	<b>41 570</b>	<b>-8 146</b>

#### 4.2.2. Возмещение (расход) по налогам

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2014 год составили 1020 тыс. руб., в том числе:

<b>Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль</b>	<b>Ставка налога, %</b>	<b>Сумма налога, тыс. руб.</b>
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	0
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, (п.п. 1 п.4 ст.284 НК РФ)	15	1 020
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в иностранных организациях (пп.2п.3ст. 284 НК)	-	-
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль	-	-
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>0</b>	<b>1 020</b>

В 2014 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов с доходов не вводилось.

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2013 год составили 11 166 тыс. руб., в том числе:

<b>Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль</b>	<b>Ставка налога, %</b>	<b>Сумма налога, тыс.руб.</b>
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	9 677
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, (п.п. 1 п.4 ст.284 НК РФ)	15	1 489
Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов от долевого участия в иностранных организациях (пп.2п.3ст. 284 НК)	-	-
Недоимка, пени, штрафы по налогу на прибыль	-	-
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>0</b>	<b>11 166</b>

#### 4.2.3. Вознаграждения работникам

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Расходы на содержание персонала	101 521	89 039

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд ОМС в размере 21 121 тыс. руб. (в 2013 году – 19 035 тыс. руб.).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	449	217
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	-	(70)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	449	147

Деятельность банка была непрерывной.

#### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 (публикуемая форма)"

Политика и процедуры в области управления капиталом Банка определены утвержденной Советом директоров «Политикой ОАО "Нерюнгрибанк" в области управления банковскими рисками и капиталом».

**Политика Банка в области управления капиталом** заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

**Целью управления капиталом Банка** является:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Ежегодно Советом директоров Банка утверждается Стратегия развития, в том числе планируемая величина капитала и мероприятия по его увеличению. Отчеты Правления о результатах деятельности Банка, в том числе о состоянии капитала и нормативов достаточности капитала ежеквартально предоставляются Совету директоров Банка.

В 2014 году Банком на ежедневной основе осуществлялся расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с утвержденной на 2014 год Стратегией развития ОАО "Нерюнгрибанк", с целью выполнения нормативных требований Банка России по достижению уровня капитала в 300 000 тыс. руб., Банком был привлечен субординированный депозит в сумме 50 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлена динамика значения капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
<b>Собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>	<b>309 649</b>	<b>272 751</b>	<b>36 898</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>155 491</b>	<b>157 376</b>	<b>-1 885</b>
<i>Базовый капитал</i>	<b>155 491</b>	<b>157 376</b>	<b>-1 885</b>
<i>Источники базового капитала:</i>	179 827	157 376	- 6 895
Уставный капитал	150 529	150 529	0
Резервный фонд	1 255	0	1 255
Нераспределенная прибыль	28 043	6 847	21 196
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	24 336	0	24 336
Убытки отчетного года	24 336	0	24 336
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>154 158</b>	<b>115 375</b>	<b>38 783</b>
Прибыль текущего года	0	11 017	- 11 017
Субординированные депозиты	66 000	16 200	49 800
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	88 158	88 158	0

По состоянию на 01.01.2015г. в состав дополнительного капитала входят субординированные займы (депозиты):

- на сумму 10 000 тыс. руб. (привлечен на срок до 06.12.2017г.);
- на сумму 10 000 тыс. руб. (привлечен на срок до 29.09.2024г.);
- на сумму 50 000 тыс. руб. (привлечен на срок до 25.12.2024г.).

Обесценение объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности не произошло.

В 2014 году по сравнению с предыдущим годом политика Банка в области управления капиталом не изменялась. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала на ежедневной основе. Значения норматива достаточности капитала имели достаточный запас. По состоянию на 01.01.2015г. уровень достаточности капитала (Н1) составил 22,8 % (на 01.01.2014г. - 17,7%). На отчетную дату достаточность базового капитала составила 12,3 %, достаточность основного капитала – 12,3% (показатели на отчетную дату предыдущего года -10,8% и 10,8% соответственно).

Достаточный объем собственных средств позволяет обеспечить максимальную защиту средств акционеров и клиентов.

Важной составляющей управления источниками капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности является комплексное управление активами и пассивами. На ежедневной основе в ходе прогнозирования состояния ликвидности проводится расчет прогнозных значений капитала и нормативов достаточности капитала на ближайшие 1-2 дня. Результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка. Внутренними документами Банка определены ответственные лица и порядок проведения мероприятий в

случае возникновения рисков невыполнения нормативов или снижения уровня капитала.  
В течение отчетного года выплаты акционерам не проводились.

#### 4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 (публикуемая форма)

В течение 2014 года Банк на ежедневной основе соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### 4.5. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 (публикуемая форма)

Цель построения отчета о движении денежных средств – получение информации о величине поступлений финансовых ресурсов и источниках их образования, а также о суммах и направлениях использования денежных средств Банка в отчетном периоде,

Данные о движении денежных средств Банка за 2013-2014гг. приводятся по направлениям деятельности - операционной, инвестиционной и финансовой.

Денежные потоки *от операционной деятельности* связаны с основной деятельностью Банка. В 2014 году денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 33 907 тыс. руб., снижение по сравнению с прошлым годом на 15 141 тыс. руб.: снижение на 6 638 тыс. руб. комиссионных доходов, одновременно увеличение операционных расходов на 7 312 тыс. руб.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на 285 565 тыс. руб. по причине уменьшения чистого прироста по ссудной задолженности, что в свою очередь связано с продажей векселей по сроку), а также снижение средств клиентов под влиянием кризисной ситуации в банковском секторе.

Денежные потоки *от инвестиционной деятельности* – потоки от деятельности Банка, целью которой является получение дополнительного дохода за счет долгосрочного инвестирования денежных средств в финансовые и другие активы. За 2014 год эти потоки составили 180 905 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 82 050 тыс. руб. за счет реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Приобретение основных средств (заложенного имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам в 2014 году отсутствует.

Денежные потоки *от финансовой деятельности* – деятельности, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала, и заемных средств Банка. В 2014 году данные потоки у Банка отсутствовали, увеличение уставного капитала за счет прироста стоимости имущества при переоценки не проводилось.

Всего за 2014 год денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 235 671 тыс. руб., снизившись с начала года на 100 633 тыс. руб.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Взнос в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	2 149	1 514
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования</b>	<b>2 149</b>	<b>1 514</b>

В отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории Российской Федерации.

## **5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

Организации эффективного контроля и управления рисками в ОАО «Нерюнгрибанк» придается ключевое значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Уставом ОАО "Нерюнгрибанк" и внутрибанковским «Положением о системе внутреннего контроля» учтены все рекомендации Банка России по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности банка, предусмотренные Положением ЦБР от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее Положение №242-П).

5.1. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Уставом банка определены органы системы внутреннего контроля ОАО «Нерюнгрибанк»:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Генеральный директор Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- Отдел организации работы по управлению банковскими рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Отдел информационной безопасности.

Решением Совета директоров ОАО "Нерюнгрибанк" от 18.07.2014г. в соответствии с требованиями Положения №242-П организована служба внутреннего аудита, входящая в систему внутреннего контроля.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата. Деятельность по выявлению рисков и их управлению сконцентрирована в отношении показателей ликвидности, доходности, достаточности капитала и качества активов.

Основные принципы управления рисками закреплены во всех действующих внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями. Управление рисками в Банке осуществляется как на предварительном этапе оценки целесообразности принятия риска по предполагаемым операциям, так и при осуществлении текущего и последующего контроля при совершении

операций на всех стадиях работы Банка.

Для достижения целей и выполнения задач политики управления рисками используются следующие инструменты:

- система лимитов;
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- наличие регламентированных процедур управления каждым видом риска;
- многоуровневая система контроля.

В «Политике ОАО "Нерюнгрибанк" в области управления банковскими рисками и капиталом» (утв. Советом директоров 24.12.2014г.) к основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг и хозяйствующего субъекта в целом отнесены:

- *кредитный риск;*
- *риск потери ликвидности;*
- *рыночный риск, включающий валютный, фондовый и процентный риск;*
- *операционный риск;*
- *риск потери деловой репутации;*
- *правовой риск;*
- *стратегический риск;*
- *страновой риск.*

**5.2. Кредитный риск-** риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Основным документом, определяющим принципы деятельности Банка в области кредитования, является утвержденная Советом директоров Банка Кредитная политика, которая определяет инструментарий управления кредитным риском.

Процедуры управления кредитным риском предусмотрены «Правилами управления кредитным риском» (утв. 11.03.2014г.), в которых в том числе определены финансовые инструменты, подверженные кредитному риску: кредиты, ценные бумаги, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами и другие балансовые активы, оцениваемые с целью формирования резервов на возможные потери (вложения в ценные бумаги, средства, размещенные на корреспондентских счетах; требования кредитной организации по прочим операциям; прочие финансово-хозяйственные операции кредитной организации; прочее участие).

Решение о выдаче крупных ссуд (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) принимается Правлением Банка, от 0,5% до 5% - утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях минимизации кредитного риска коммерческое и банковское кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования. Решение принимается с учетом результатов анализа финансового положения заемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения.

Оценка кредитных рисков производится на постоянной основе, не реже чем раз в месяц на отчетную дату. Ежеквартально проводится анализ кредитного портфеля, ежегодно проводится анализ управления кредитным риском. По состоянию на 01.10.2014г. управление кредитным риском оценено как «хорошее».

Вопросам концентрации кредитного риска уделяется Банком повышенное внимание. На ежедневной основе проводится расчет и контроль обязательных нормативов,

устанавливающих соотношение кредитных рисков и капитала Банка.

N п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.*
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	максимальное значение – 17,6 %	максимальное значение - 21,8%
			минимальное значение – 0,5 %	минимальное значение – 1,2%
2	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	106,9%	190,9%
3	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (Н9.1)	max 50%	11,5%	0%
4	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1)	max 3%	2,0 %	2,5%

\* в связи с внесением изменений в Инструкцию ЦБ РФ от 03.12.12 N 139-И "Об обязательных нормативах банков в целях сопоставимости данных проведен ретроспективный расчет значений нормативов

Особое внимание Банком уделяется контролю кредитных рисков с точки зрения концентрации отраслевых рисков (Приложение №3). По состоянию на 01.01.2015г. доля кредитов физическим лицам составила 61,4% в общей сумме кредитов или 261 588 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом их объем увеличился на 48 497 тыс. руб. или 23%.

На долю кредитов юридическим лицам приходится 38,6% (в том числе 20,8% индивидуальным предпринимателям). По сравнению с прошлым годом доля кредитов юридическим лицам увеличилась на 5% или 8 257 тыс. руб.

По отрасли «Транспорт и связь» объем кредитов увеличился на 6 481 тыс. руб. или 17%, по отрасли «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» рост на 12 115 тыс. руб. или 43%, по прочим отраслям, наоборот, снижение на 11 758 тыс. руб. или 41%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении №4,5. Данные в таблицах представлены в соответствии с требованиями Порядка составления ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», согласно которого в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению в отчетности подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности.

О размерах расчетного и фактически сформированного резерва сведения по категориям качества предоставлены в Приложении № 6. По состоянию на 01.01.2015 г. задолженность по ссудам и процентам по ним увеличилась на 56 325 тыс. руб. по сравнению с показателем 2013г. (за счет размещения депозитов в Банке России). Резерв сформирован преимущественно по ссудной задолженности II, III и V категории качества.

На конец отчетного года сумма **реструктурированных ссуд** составила 6 651 тыс. руб. (показатель 2013 года – 2 236 тыс. руб.). Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой, на основании соглашений с заемщиком, изменены

существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Кредитный риск по **условным обязательствам кредитного характера** определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Сведения о внебалансовых обязательствах и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери содержатся в следующей таблице:

№ п/п	наименование	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
		остаток	сумма резерва	остаток	сумма резерва
1	Выданные гарантии и поручительства	410	25	3 813	801
2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме «овердрафт» и «под лимит задолженности»	14 292	164	9 415	115
3	<b>Итого:</b>	<b>14 702</b>	<b>189</b>	<b>13 228</b>	<b>916</b>

тыс. руб.

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.** Исполнение обязательств заемщика может обеспечиваться залогом, поручительством третьих лиц (в том числе юридических и физических лиц, Российской Федерации), банковской гарантией, и иными способами, предусмотренными законом или договором.

Преимущественным видом обеспечения выступает залог. Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить удовлетворение преимущественно перед другими кредиторами за исключением случаев, предусмотренных законом.

Качество залога определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности (на момент оценки риска по конкретному кредиту). При определении рыночной стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен (справочные цены), включая справки об уровне цен торгующих и снабженческих организаций.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Стоимость обеспечения	
		на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1.	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	420 919	291 209

В качестве дополнительного обеспечения (а по отдельным кредитным продуктам в качестве единственного обеспечения), Банк принимает поручительство (гарантию), т.е. обязательство третьего лица исполнить установленные кредитным договором обязательства за Заемщика, оформленное соответствующим договором.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	
		на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1.	Полученные гарантии и поручительство	203 842	233 228



Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации следующее:

тыс. руб.

№ п/п	Регион	Объем выданных кредитов в 2014 году	Задолженность по кредитам	
			на 01.01.2015г.	в т.ч. просроченная
1.	Москва	65 900	46 210	-
2.	Санкт-Петербург	3 000	1 875	-
3.	Амурская обл.	150	-	-
4.	Хабаровск	486	523	-
5.	Кемерово	40 000	77 450	-
6.	Новосибирск	700	1 048	-
7.	Республика Саха (Якутия)	385 855	298 607	8 495
	<b>Итого:</b>	<b>496 091</b>	<b>425 713</b>	<b>8 495</b>

Данные свидетельствуют о том, кредитную деятельность Банк осуществляет преимущественно на территории Республики Саха (Якутия) – 77,8% всех выданных кредитов.

В соответствии с утвержденными внутренними документами кредитный риск по эмитентам ценных бумаг и по кредитным организациям (корреспондентам, контрагентам) ограничивается путём установления Правлением Банка лимитов.

**5.3. Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам. Целью политики Банка в сфере управления и контроля состояния ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Действующая в Банке система управления рисками потери ликвидности направлена на поддержание достаточного уровня ликвидности для нормального функционирования, а в случае негативного для банка развития событий, связанного с состоянием рынка и контрагентов, на восстановление ликвидности.

Внутренними документами Банка определены порядок действий ответственных лиц, методов проведения анализа состояния ликвидности, мероприятий, проводимых для поддержания уровня ликвидности, информационной системы для сбора сведений и действия ответственных лиц в случае возникновения риска потери ликвидности

Органом, ответственным за разработку и проведение настоящей политики, принятия решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и является Правление банка, функционирующее в соответствии с Положением о Правлении банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Генеральный директор Банка.

Ежеквартально проводится анализ риска потери ликвидности, в том числе учитывается зависимость Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

На основе ежеквартального анализа оптимального соотношения доходов и ликвидности, Правлением банка устанавливается размер соотношения показателя доходность-ликвидность. На его основе ежедневно при краткосрочном прогнозе состояния ликвидности рассчитывается величина необходимых запасов ликвидных активов, обеспечивающих выполнение обязательных нормативов ликвидности и позволяющих размещать свободные активы и получать запланированные доходы.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах Банка основывается на методе прогнозирования денежных потоков и осуществляется ежедневно. С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности рассматриваются варианты негативного развития событий, в том числе состояния требований и обязательств по срокам.

В 2014 году обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответствовали нормативно установленному Банком России уровню на ежедневной основе.

По состоянию на 01.01.2015г. значения нормативов ликвидности Банка имели следующие значения:

№ п/п	Нормативы	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1.	Показатель мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	58,5	44,7
2.	Показатель текущей ликвидности (Н3)	min 50	124,3	116,5
3.	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	37,8	25,2*

\* в связи с внесением изменений в Инструкцию ЦБ РФ от 03.12.12 N 139-И "Об обязательных нормативах банков в целях сопоставимости данных проведен ретроспективный расчет значений нормативов

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренними документами обязанностей и установленных процедур в области управления ликвидностью возлагается на Службу внутреннего аудита. Отчеты службы внутреннего аудита доводятся до сведения Правления Банка, ежеквартально предоставляются Совету директоров Банка.

**5.4. Рыночный риск** – включает валютный, фондовый и процентный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Действующая в Банке система лимитов на проводимые сделки и операции, подверженные рыночным рискам, позволяет ограничить фондовые, валютные и процентные риски. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств, прохождение обязательной процедуры согласования сделок.

**5.4.1. Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. С целью минимизации валютного риска Правлением Банка устанавливаются лимиты в разрезе валют и осуществляется контроль их соблюдения на ежедневной основе. Установление сбалансированной величины открытой валютной позиции позволяет обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Необходимая валютная позиция поддерживается также с учетом

прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери. В 2014 году случаи наступления валютных рисков отсутствовали.

На отчетную дату открытые валютные позиции составили:

- в долларах США – 3,8114% от капитала (длинная позиция);
- в евро – 0,7788% от капитала (длинная позиция);
- позиция по золоту – 1,8946% (длинная позиция);
- балансирующая позиция в российских рублях – 6,5057% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на 01.01.2015г. показывает, что открытые валютные позиции не превышают 10% от капитала Банка, это свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

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

Процентная политика Банка утверждена Правлением Банка (Протокол от 15.07.2013г.) и направлена на обеспечение:

- устойчивого уровня рентабельности продуктов Банка, несущих процентные доходы и расходы;
- эффективного управления привлеченными и собственными ресурсами Банка, обеспечение ликвидности;
- последовательного развития Банка.

Предпосылки возникновения процентного риска в Банке нивелируются следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий изменений процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» по минимальной ставке либо бесплатно;
- периодичность пересмотра процентных ставок. Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Для управления и контроля процентного риска Банк оценивает риск потери прибыльности с помощью показателей чистой процентной маржи и спреда. Ежеквартально проводится анализ динамики показателей и факторов, влияющих на их изменение. Результаты анализа доводятся до сведения Правления Банка.

В отчетном периоде показатели спреда и маржи находятся на высоком уровне (среднее значение спреда 10,92%, процентной маржи – 11,15%), что свидетельствует об эффективной процентной политике Банка.

Кредиты в иностранной валюте Банк не выдает, ценные бумаги в иностранной валюте не приобретает. Вклады в иностранной валюте (в долларах и евро) привлечены на срок «до востребования», их доля в общем объеме вкладов составляет менее 1%. Таким образом, процентный риск в разрезе иностранных валют минимален для Банка.

**5.4.3. Для минимизации фондового риска** отделом ценных бумаг на постоянной основе отслеживается через РБК, Московскую Биржу, рейтинговые агентства: изменение котировок, резкие колебания цен от сделки к сделке, объем операций, выявляется наличие негативной информации, которая может повлиять на рынок, а также динамика рыночной цены акций. Ежемесячно Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты на осуществление операций на фондовом рынке;

- stop-loss (лимит размера убытка) и take-profit (лимит закрытия позиции с прибылью).

**5.4.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.** В портфеле Банка на 01.01.2015г. сумма долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой текущей стоимости и имеющихся в наличии для продажи, составляет 311 778 тыс. руб. Данные бумаги не являются чувствительными к изменению процентной ставки, так как в их отношении Банк осуществляет расчет рыночного риска, в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

На сновании «Методических рекомендаций по проведению проверки системы управления рисками в кредитных организациях» в 2014 году проведен анализ управления рыночным риском Банка. Согласно произведенным расчетам управление процентным риском в Банке оценивается как «хорошее», валютным риском - «хорошее», управление фондовым и процентным риском (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю банка) оценивается «удовлетворительно».

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

Операционный риск является одним из наиболее существенных для Банка. Для предотвращения операционных рисков постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, определяющая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

В Банке разработана методика по оценке операционного риска. Произведенная оценка операционного риска по данной методике оценивает уровень операционного риска как «низкий».

Операционный риск рассчитывается отделом организации работы по управлению банковскими рисками ежегодно на основе данных банковской отчетности (ф. 0409807). Величина операционного риска принимается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), рассчитываемого ежедневно. За отчетный период значение норматива Н1 соблюдалось на ежедневной основе.

В Банке создана база данных о неблагоприятных событиях, которая служит для консолидации информации и последующего использования накопленных данных для оценки уровня операционных рисков Банка. Также ведется база данных о неблагоприятных событиях и понесенных операционных убытках в других кредитных и финансовых организациях (для предотвращения подобных ошибок в деятельности Банка).

**5.6. Риск потери деловой репутации** представляет собой возможность того, что преданная гласности негативная информация о Банке, правдивая или нет, приведет к падению имиджа, дорогостоящим судебным разбирательствам, снижению клиентской базы, к снижению доходов. Репутационный риск реализуется, когда неблагоприятное событие становится достоянием гласности. Репутационный риск может возникнуть как под влиянием внутренних, так и внешних факторов.

Управление риском потери деловой репутации проводится в отношении

направлений деятельности Банка, нацеленных на недопущение в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом и, как следствие, уменьшение числа клиентов (контрагентов). Банк в своей деятельности проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов.

Ежеквартально производится оценка риска потери деловой репутации. По данной оценке можно сделать заключение об умеренном уровне риска потери деловой репутации банка, обусловленного незначительным присутствием факторов риска и не сопровождающимся оттоком средств клиентов из Банка.

На постоянной основе Банк проводит работу по улучшению условий обслуживания клиентов. В 2014 году в центральном офисе была внедрена электронная очередь.

Также с целью поддержания качества обслуживания клиентов на должном уровне, Банк ежегодно повышает уровень профессиональной подготовки своих сотрудников. В 2014 году 32 человека повысили квалификацию в профессиональных семинарах, проводимых ведущими учебными заведениями России и другими учебными центрами. Внутри Банка за отчетный период с сотрудниками отделов проведено 65 семинаров на различные производственные темы, а также проводилась аттестация знаний сотрудников.

Отделом по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, за 2014 год проведено 86 инструктажей сотрудникам Банка.

Отделом собственной безопасности проводятся мероприятия по соблюдению принципа «Знай своего работника», по выявлению предупреждению и пресечению действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия.

**5.7. Правовой риск.** Под «правовыми рисками» понимается возможность понесения Банком прямых или косвенных потерь под воздействием различных внутренних или внешних факторов вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, либо несовершенства правовой системы РФ.

Управление правовыми рисками осуществляется в Банке путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства и изменений в нормативной базе. В отчетном периоде юридическим отделом проведено 5 семинаров на правовые темы.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками юридического отдела Банка.

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

**5.8. Стратегический риск** – риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитии кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном

определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основным способом управления стратегическим риском является разработка стратегии развития Банка, которая учитывает сильные и слабые стороны кредитной организации, прогноз будущих возможностей и угроз. В целях минимизации стратегического риска Банк проводит анализ отклонений фактических показателей деятельности от запланированных, оценку перспектив работы на рынке и принятие своевременных и адекватных мер для коррекции основных направлений деятельности Банка в целях усиления конкурентных позиций на банковском рынке. Снижение стратегических рисков является одной из основных целей управления рисками ОАО «Нерюнгрибанк».

**5.9. Страновой риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

С целью снижения уровня странового риска на постоянной основе отслеживается информация об иностранных контрагентах через Интернет и СМИ. Проводится постоянное повышение квалификации персонала, контроль за соблюдением служащими своих обязанностей.

Основную деятельность Банк ведет на территории Российской Федерации, основные страновые риски связаны главным образом с Российской Федерацией.

Действующая в Банке **система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее-ПОД/ФТ) построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и призвана обеспечить:

- минимизацию риска использования Банка в качестве посредника в операциях по отмыванию денег, и финансированию терроризма;
- защиту Банка от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с попытками использовать банк для проведения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, фиксирование и представление сведений о них в Росфинмониторинг.

В 2014 году ОАО "Нерюнгрибанк", ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками. Результатом проводимой работы явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов.

## 6. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

## 7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из них вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

При проведении операций со связанными лицами сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством и внутренними документами: «Положение о порядке совершения кредитных сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении», «Регламент взаимодействия отделов Банка при определении связанных заемщиков или группы связанных заемщиков, лиц связанных с Банком», «Порядок определения связанных заемщиков или группы связанных заемщиков (норматив Н6), связанных с Банком лиц (норматив Н1, Н10.1).

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2015г. представлена следующими данными:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Старший руководящий состав	Акционеры	Прочие связанные лица
<b>1</b>	<b>Операции и сделки</b>			
1.1	Предоставленные ссуды, в т.ч.:	2 191	0	387
	просроченная задолженность	0	0	0
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	33	0	11
1.3	Субординированные займы (депозиты)	0	0	0
1.4	Средства на коррсчетах	0	0	0
<b>2</b>	<b>Доходы</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	Процентные доходы	593	0	47
	Комиссионные доходы	21	0	7
<b>3</b>	<b>Расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Процентные расходы	0	0	0
	Комиссионные расходы	0	0	0
<b>4</b>	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	0

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующими данными:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Старший руководящий состав	Акционеры	Прочие связанные лица
<b>1</b>	<b>Операции и сделки</b>			
1.1	Предоставленные ссуды	3 348	0	436
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	50	0	7
1.3	Субординированные займы (депозиты)	0	10 000	10 000
1.4	Средства на коррсчетах	0	0	3 255
<b>2</b>	<b>Доходы</b>			
	Процентные доходы	291	0	1 711
	Комиссионные доходы	0	0	0
<b>3</b>	<b>Расходы</b>			
	Процентные расходы	0	1 000	825
	Комиссионные расходы	0	0	1 739
<b>4.</b>	<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-88</b>

Условия проведения сделок со связанными с Банком лицами стандартные, не отличные от условий проведения операций с другими клиентами.

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2014 год	за 2013 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, выплаты по контрактам), всего, в т.ч.:	80 400	73 519
1.1.	Основному управленческому персоналу	17 283	17 172
1.2.	Доля в общем объеме выплат, %	21,5	23,4
2.	Списочная численность персонала, всего, в т. ч.:	188	186
2.1.	численность основного управленческого персонала	7	6

Основным управленческим персоналом Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений, являются: Генеральный директор, заместитель Генерального директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, начальник юридического отдела (член Правления Банка), начальник службы внутреннего контроля. В 2014 году образована служба внутреннего аудита, начальник службы внутреннего аудита включен в состав основного управленческого состава.

Вознаграждение сотрудникам Банка определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) в соответствии с трудовым договором. Премия может выплачиваться по итогам работы за месяц и за особые достижения в соответствии с «Положением по оценке персонала».



Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка не выплачиваются.

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

#### **9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на годовом общем собрании акционеров, которое состоится 04 июня 2015 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



О.А. Дмитриева

И.П. Мажурина

Приложение №1

**Данные об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2015 года:**  
тыс. руб.

	Здания	Земельные участки	Инструменты	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Офисная мебель и хозяйственный инвентарь	Прочие основные фонды	Рекламный щит	Транспортные средства	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014 года</b>	<b>140 961</b>	<b>543</b>	<b>0</b>	<b>12 234</b>	<b>348</b>	<b>1 225</b>	<b>5</b>	<b>67</b>	<b>4 157</b>	<b>123 540</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	<b>423 778</b>	<b>543</b>	<b>98</b>	<b>34 386</b>	<b>10 401</b>	<b>4 056</b>	<b>39</b>	<b>138</b>	<b>7 152</b>	<b>480 951</b>
Поступления	0	0	0	1 021	2 851	171	0	0	0	4 043
Выбытия	0	0	0	(1 238)	(328)	(337)	0	0	(2 088)	(3 991)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток стоимости ОС на 01 января 2015 года</b>	<b>423 778</b>	<b>543</b>	<b>98</b>	<b>34 169</b>	<b>12 924</b>	<b>3 890</b>	<b>39</b>	<b>138</b>	<b>5 424</b>	<b>481 003</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	<b>318 817</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>22 152</b>	<b>10 053</b>	<b>2 831</b>	<b>34</b>	<b>71</b>	<b>3 355</b>	<b>357 411</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	4 721	0	0	3 389	844	263	1	14	848	10 080
Выбытия	0	0	0	(1 216)	(328)	(289)	0	0	(2 088)	(3 921)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток амортизации на 01 января 2015 года</b>	<b>323 538</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>24 325</b>	<b>10 569</b>	<b>2 805</b>	<b>35</b>	<b>85</b>	<b>2 115</b>	<b>363 570</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>100 240</b>	<b>543</b>	<b>0</b>	<b>9 844</b>	<b>2 355</b>	<b>1 085</b>	<b>4</b>	<b>53</b>	<b>3 309</b>	<b>117 433</b>

Приложение №2

Данные об основных средствах Банка по состоянию на 01 января 2014 года:

тыс. руб.

	Здания	Земельные участки	Инструменты	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Офисная мебель и хозяйственный инвентарь	Прочие основные фонды	Рекламный щит	Транспортные средства	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2013г.</b>	<b>109 626</b>	<b>543</b>	<b>2</b>	<b>15 852</b>	<b>532</b>	<b>1 580</b>	<b>7</b>	<b>80</b>	<b>704</b>	<b>128 926</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	<b>423 731</b>	<b>543</b>	<b>98</b>	<b>35 627</b>	<b>10 510</b>	<b>4 188</b>	<b>39</b>	<b>138</b>	<b>4 123</b>	<b>478 997</b>
Поступления	0	0	0	172	0	0			3 648	3 820
Выбытия	0	0	0	(1 413)	(109)	(133)			(259)	(1 914)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости (реконструкция, модернизация)	95									95
Переоценка										0
Обесценение	48	0	0	0	0	0	0	0	0	48
<b>Остаток стоимости ОС на 01 января 2014 года</b>	<b>423 778</b>	<b>543</b>	<b>98</b>	<b>34 386</b>	<b>10 401</b>	<b>4 055</b>	<b>39</b>	<b>138</b>	<b>7 512</b>	<b>480 950</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
<b>Остаток на начало года</b>	<b>314 105</b>	<b>0</b>	<b>96</b>	<b>19 775</b>	<b>9 979</b>	<b>2 609</b>	<b>32</b>	<b>57</b>	<b>3 419</b>	<b>350 072</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	4 713	0	2	3 673	183	334	2	14	192	9 113
Выбытия	0	0	0	(1 296)	(109)	(112)			(256)	(1 773)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток амортизации на 01 января 2014 года</b>	<b>318 818</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>22 152</b>	<b>10 053</b>	<b>2 831</b>	<b>34</b>	<b>71</b>	<b>3 355</b>	<b>357 412</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>104 960</b>	<b>543</b>	<b>0</b>	<b>12 234</b>	<b>348</b>	<b>1 224</b>	<b>5</b>	<b>67</b>	<b>4 157</b>	<b>123 538</b>

## Приложение № 3

## Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>1.</b>	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая ПБЮЛ), в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>164 125</b>	<b>38,6</b>	<b>155 868</b>	<b>42.2</b>
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	1 192	0,3	958	0.3
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 519	14,2	60 000	16.3
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	590	0,1	86	0
1.5.	строительство	0	0	0	0
1.6.	транспорт и связь	43 858	10,3	37 377	10.1
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 367	9,5	28 252	7.7
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	578	0,1	416	0.1
1.9.	прочие виды деятельности	17 021	4,0	28 779	7,8
<b>2.</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>88 685</b>	<b>20,8</b>	<b>95 410</b>	<b>25.9</b>
2.1.	индивидуальным предпринимателям	61 165	14,4	56 486	15.3
<b>3.</b>	<b>Кредиты физ.лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>261 588</b>	<b>61,4</b>	<b>213 091</b>	<b>57.8</b>
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	13 525	3,2	6 901	1.9
3.1.1.	ипотечные кредиты	6 822	1,6	1 686	0.5
3.2.	автокредиты	0	0	0	0
3.3.	иные потребительские кредиты	49 017	11,5	3 069	0.8
	<b>Итого:</b>	<b>425 713</b>	<b>100</b>	<b>368 960</b>	<b>100</b>

**Активы с просроченными сроками погашения**

№ п/п	Наименование актива	на 01.01.2015г., тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	Св. 180 дней		
<b>1</b>	<b>Ссуды, всего, в т.ч.:</b>	<b>453 993</b>	<b>46 652</b>	<b>6 277</b>	<b>1 368</b>	<b>1 819</b>	<b>37 188</b>	<b>58 326</b>	<b>58 326</b>
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	426 131	21 104	6 242	1 342	1 819	11 701	32 791	32 791
1.2.	учтенные векселя	25 419	25 419	0	0	0	25 419	25 419	25 419
1.3.	факторинг	2 443	129	35	26	0	68	116	116
<b>2</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>55 004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
<b>3</b>	<b>Прочие требования, в т.ч.:</b>	<b>90 492</b>	<b>37 124</b>	<b>2 949</b>	<b>65</b>	<b>78</b>	<b>34 032</b>	<b>33 274</b>	<b>39 044</b>
	корреспондентские счета	36 123	0	0	0	0	0	37	37
	проценты	2 991	1 498	93	26	32	1 347	0	1 403
	активы банка, не используемые для осуществления банковской деятельности	12 564	0	0	0	0	0	0	4 367
	портфель однородных требований	1 373	1 373	1 213	14	38	108	183	183
<b>4</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>599 489</b>	<b>83 776</b>	<b>9 226</b>	<b>1 433</b>	<b>1 897</b>	<b>71 220</b>	<b>91 800</b>	<b>97 570</b>

**Активы с просроченными сроками погашения**

п/п	Наименование актива	на 01.01.2014г., тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	Св. 180 дней		
<b>1</b>	<b>Ссуды, всего, в т.ч.:</b>	<b>397 668</b>	<b>44 662</b>	<b>7 463</b>	<b>886</b>	<b>1 855</b>	<b>34 458</b>	<b>41 289</b>	<b>41 289</b>
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	366 627	18 717	7 463	886	1 759	8 609	15 390	15 390
1.2.	учтенные векселя	25 847	25 847	0	0	0	25 847	25 847	25 847
1.3.	факторинг	5 194	68	0	0	66	2	52	52
<b>2</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>55 004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
<b>3</b>	<b>Прочие требования, в т.ч.:</b>	<b>102 395</b>	<b>33 612</b>	<b>135</b>	<b>130</b>	<b>22</b>	<b>33 325</b>	<b>32 172</b>	<b>36 149</b>
	Корреспондентские счета	48 949	0	0	0	0	0	1	1
	%%	2 906	1 456	76	14	8	1 358	0	1 365
	Активы Банка, не используемые для осуществления банковской деятельности	13 162	0	0	0	0	0	0	2 612
	портфель однородных требований	1 262	45	0	9	5	31	57	57
<b>4</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>555 067</b>	<b>57 169</b>	<b>2 341</b>	<b>425</b>	<b>2,255</b>	<b>52 148</b>	<b>86 261</b>	<b>87 948</b>

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),  
требования по получению процентных доходов по ссудам**

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015г., тыс. руб.		на 01.01.2014г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	453 993	2 389	397 668	2 281
1.1.	Депозиты в Банке России	70 000	9	0	0
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	45 000	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	46 652	1 498	44 632	1 456
5.	Объем реструктурированной задолженности	6 651	49	2 236	153
6.	Категория качества:				
6.1.	I	45 981	180	47 113	223
6.2.	II	312 427	804	312 548	678
6.3.	III	56 462	26	1 608	14
6.4.	IV	1 496	24	1 029	8
6.5.	V	37 627	1 355	35 370	1 358
7.	Обеспечение, всего, в т.ч.:	0	0	0	0
7.1.	I категория качества	0	0	0	0
7.2.	II категория качества	0	0	0	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	58 326	0	41 289	0
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	58 326	0	41 289	0
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	58 326	1 403	41 289	1365
10.1.	II	10 083	36	5 587	13
10.2.	III	10 323	5	328	3
10.3.	IV	736	12	514	4
10.4.	V	37 184	1 350	34 860	1 345