

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
"Объединенный банк Республики" (ООО)
за 2013 год

1. Существенная информация о Банке

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации).

Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (общество с ограниченной ответственностью), (в дальнейшем по тексту – Банк), в 2013 году осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензии №1016 от 21.01.2013г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях;
- Лицензии №1016 от 26.02.2013г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический адрес Банка: г.Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода д.25 «а».

Таблица 1

Информация о наличии
внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная Слобода, д.25 «а»
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.2а
4	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк включен в Систему обязательного страхования вкладов 04.11.2004г. под номером 135.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Операционная среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам.

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен).

Международным и (или) российским рейтинговыми агентствами Банку рейтинг не присвоен.

По данным сайта www.banki.ru на 01 января 2014г. Банк занимает 687 место по нетто-активам среди 909 банков, 651 место - по капиталу.

Среди банков Чувашской Республики Банк занимает 3 место по нетто-активам среди 4-х банков, 4 место – по капиталу.

1.7. Информация о перспективах развития Банка.

Советом директоров Банка в марте 2013 года была утверждена «Стратегия развития коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (ООО), в которой органами

управления Банка определялись цели и задачи развития Банка, основные принципы и направления деятельности Банка до 2018 года.

В соответствии со Стратегией развития, Банк основывается в своей деятельности на принципы долгосрочного сотрудничества со своими клиентами, динамическое развитие и укрепление имиджа надежного партнера.

Стратегия развития Банка, реализуемая в настоящее время, направлена на:

- Финансовую стабильность (приемлимый уровень рентабельности бизнеса, достаточный уровень показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность банка, сохранение оптимального соотношения собственных и заемных средств);
- Дальнейшее развитие (дальнейшее увеличение капитализации Банка для более полного удовлетворения потребностей клиентов, увеличение объема проводимых операций, дальнейшее расширение клиентской базы);
- Улучшение качества услуг (улучшение качества обслуживания клиентов за счет предоставления новых видов услуг, в том числе проведение операций с иностранной валютой, развитие современных банковских технологий).

В соответствии со Стратегией развития Банк, являясь универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий перечень банковских операций, в 2013 году, как и в предыдущие годы, планировал позиционировать себя:

- В географическом аспекте - региональным банком (основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории Чувашской Республики);
- С точки зрения типов клиентов – Банком, по-прежнему делающим упор на качественное обслуживание розничных клиентов (населения и субъектов малого и среднего предпринимательства).

1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающей наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка, Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц, и в рублях физических лиц, во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц, и в рублях физических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц, и в рублях физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, относятся операции кредитования.

Все операции Банк проводит на территории Чувашской Республики.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В 2013 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Иных существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в деятельности Банка в отчетном году не было.

1.10. Информация о составе Совета директоров.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников.

Последний состав Совета директоров Банка избран на очередном Общем собрании участников Банка 29.03.2013 г. в следующем составе:

Таблица 2

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Алимов Юрий Николаевич	председатель Совета директоров	11,84	-
Иливанов Владимир Петрович	член Совета директоров, Председатель правления	23,36	-
Саевич Олег Леонидович	член Совета директоров	11,84	-
Фурашов Владимир Сергеевич	член Совета директоров	11,84	-
Дони Николай Анатольевич	член Совета директоров	11,82	-

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество: Иливанов Владимир Петрович

Год рождения: 1968г.

Образование: высшее (Чувашский государственный университет), специальность – «экономическое и социальное планирование»;

Место работы и занимаемая должность: «Объединенный банк Республики» (ООО), Председатель правления.

Сведения об участии в органах управления Банка: Председатель правления, член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка – 23,36%.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка – 0%.

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: - указанных родственных связей нет.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступление против государственной власти: - лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): – лицо указанных должностей не занимало.

Сделки по приобретению долей общества Председателем правления в отчетном году не совершались.

1.12. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

В состав Правления Банка входят:

Таблица 3

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Иливанов Владимир Петрович	Председатель правления	23,36	-
Медогонова Галина Дмитриевна	Главный бухгалтер	0,34	-
Анисимова Надежда Геннадьевна	Первый заместитель Председателя правления	2,19	-
Васильева Алина Николаевна	Заместитель Председателя правления	0,07	-
Макаричева Вера Петровна	Заместитель Главного бухгалтера	0	-
Сытин Владимир Александрович	Заместитель Главного бухгалтера	0	-

1.13. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка, отсутствует.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Одной из ключевых функций стратегического управления является управление рисками. Функция управления рисками охватывает все направления банковской деятельности. Ее основу составляет управление активными операциями, прежде всего, кредитной и инвестиционной деятельностью.

Концентрация рисков «Объединенный банк Республики» (ООО) сосредоточена в области кредитных рисков.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по отраслям, по заемщикам);
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Риск ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, по выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по прочим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

- метод коэффициентов (нормативный);
 - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- Управление ликвидностью осуществляется путем:
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
 - ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России;

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банк размещает часть денежных средств на депозите в Банке России и в высоколиквидных ценных бумагах (облигации муниципальных образований Российской Федерации и акции первоклассных корпоративных эмитентов);

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги.

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

Фондовый риск

Банк подвержен влиянию фондового риска, в следствии неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (акции и облигации).

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов, таких как, структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском;
- измерение процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Операционный риск

Операционные риски – опасность возникновения прямых или косвенных убытков, связанная с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Управление операционным риском осуществляется следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

- система мониторинга;
- система контроля.

Минимизация операционного риска достигается путем:

- разграничения доступа к информации;
- развития систем защиты информации и разработки защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организации контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- развития систем автоматизации банковских технологий и их постоянного совершенствования.

Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски потери деловой репутации Банка характеризуются как риски, связанные с убытком в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком путем постоянного мониторинга информации, размещенной в СМИ и интернете о Банке, опровержении недостоверной информации о текущих результатах деятельности Банка, о его финансовом состоянии.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Стратегический риск

Стратегические риски характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

В Банке назначен ответственный сотрудник, осуществляющий разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводится идентификация и изучение клиентов Банка.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка.

2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов:

Главной задачей Банка на будущее остается формирование и поддержание качественного кредитного портфеля.

Кредитование – это самый востребованный банковский продукт. В 2013г. кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительств третьих лиц, Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться кредитными линиями под «лимит выдачи» и под «лимит задолженности».

Таблица 4

Информация о предоставленных кредитах

N п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.			Задолженность по кредитам на 01 января, тыс. руб.		
		2013г.	2012г.	Измен.	2014г.	2013г.	Измен.
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	461688	597462	-135774	612329	778483	-166154
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	118894	160762	-41868	26813	54604	-27791
2.1	по видам экономической деятельности:	118894	160762	-41868	26813	54604	-27791
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	0	0	0	0	0	0
2.1.2	строительство,	58894	38652	+20242	3000	0	+3000
2.1.3	транспорт и связь,	5000	15000	-10000	0	5000	-5000
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	7540	-7540	389	515	-126
2.1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200	4870	-4670	23424	26639	-3215
2.1.6	прочие виды деятельности	54800	94700	-39900	0	22450	-22450
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	118894	160762	-41868	26638	54303	-27665
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	214	214	0
3	Физическим лицам, в том числе	342794	436700	-93906	585516	723879	-138363
3.1	Ипотечные жилищные кредиты	32580	4550	+28030	27553	32295	-4742

Все кредиты в 2012-2013гг. были предоставлены резидентам Российской Федерации, в основном, организациям и населению Чувашской Республики.

За отчетный год Банк предоставил кредитов на сумму 461688 тыс. руб., что на 135744 тыс. руб. меньше, чем в 2012 году. Основными заемщиками Банка являются физические лица. Физическим лицам предоставлено кредитов 74,2% от общей суммы выданных кредитов, а ипотечное жилищное кредитование составляет всего 7,1% от суммы выданных кредитов физическим лицам.

В отчетном году Банк активно кредитовал и юридические лица. Наибольший удельный вес занимают предприятия строительства, транспорта и прочих видов деятельности.

Задолженность по кредитам на 01 января 2014г. составляет 612329 тыс. руб., что на 166154 тыс. руб. меньше чем на 01 января 2013г. Задолженность физических лиц составляет 95,6% от общей суммы кредитов.

По состоянию на 01 января 2014г. крупными заемщиками Банка является группа связанных заемщиков - физических лиц и одна кредитная организация. Показатель максимального размера кредитного риска на группу связанных заемщиков составляет 20,22%.

2.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Таблица 5

По состоянию на 01 января 2014г.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	55005	3400	4476	14000	33129	55005
	Юридическим лицам и ИП	10389	0	0	0	10389	10389
	Физическим лицам	44616	3400	4476	14000	22740	44616
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	18000	592	869	1042	15497	11731
	Юридических лиц и ИП	0	0	0	0	0	0
	Физических лиц	18000	592	869	1042	15497	11731

Таблица 6

По состоянию на 01 января 2013г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	58577	0	0	0	58577	58577
	Юридическим лицам и ИП	10515	0	0	0	10515	10515
	Физическим лицам	48062	0	0	0	48062	48062
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	32179	942	888	885	29464	21475
	Юридических лиц и ИП	0	0	0	0	0	0
	Физических лиц	32179	942	888	885	29464	21475

В отчетном году по сравнению с прошлым в Банке наблюдался снижение просроченных кредитов на сумму 3572 тыс. руб. и просроченных процентов на сумму 14179 тыс. руб., и, соответственно, уменьшение размера сформированного резерва по просроченным кредитам на 3572 тыс. руб. и размера сформированного резерва по просроченным процентам на 9744 тыс. руб.

В отчетном году доля просроченных кредитов физических лиц в общей сумме просроченных кредитов составляла 81,11%.

В отчетном году за счет созданного резерва списана просроченная ссудная задолженность физических лиц в размере 20109 тыс. руб.

Таблица 7

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	3992	942	+3050	0,05	0,01	+0,04
2	31-90	5345	888	+4457	0,07	0,01	+0,06
3	91-180	15042	885	+14157	0,21	0,01	+0,20
4	Свыше 181	48626	88041	-39415	0,67	0,97	-0,30
	ИТОГО	73005	90756	-17751	1,00	1,00	0

В структуре активов с просроченными сроками погашения наибольшую долю занимают активы с просрочкой «свыше 181 дня» и в отчетном году, и в предыдущем году.

В отчетном году размер просроченных активов уменьшился на 17751 тыс. руб. Значительные изменения наблюдаются по активам со сроком просрочки «свыше 181 дней», – в

отчетном году сумма активов уменьшилась на 39415 тыс. руб., а активы со сроком просрочки «от 91 до 180 дней» увеличились на 14157 тыс. руб.

Просроченную задолженность свыше 1,0 млн. руб. имеют одно юридическое лицо и одиннадцать физических лиц. Общая сумма просроченных кредитов этих заемщиков составляет 45733 тыс. руб., или же 83,14% в общем объеме просроченной ссудной задолженности на 01.01.2014г.

В отношении заемщиков с просроченными ссудами, а также их поручителей, залогодателей Банком получены решения судов о взыскании задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество. В настоящее время ведется работа по взысканию задолженности в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), исполнительных производств, а также работа по реализации заложенного имущества.

Для уменьшения просроченной ссудной задолженности Банком проводятся следующие мероприятия:

- претензионные (досудебные переговоры с заемщиком-должником; реструктуризация ссудной задолженности; исполнение обязательств по соглашению о предоставлении отступного; составление претензий заемщику-должнику);
- исковые (подача искового заявления; судебные разбирательства и работа с судебными приставами).

По всем проблемным ссудам ведется активная работа службой безопасности Банка, юридическим отделом и отделом ресурсов.

2.4. Информация о результатах классификации по категориям качества.

Активы Банка по уровню риска подразделяются на пять категорий качества. Каждой категории качества присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложение средств Банка в те или иные активы.

Таблица 8

Структура активов по категориям качества на 01 января

№ п/п	Состав актива	Год	Сумма требований, тыс. руб.	Категория качества, тыс.руб.				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2014	820416	360417	207296	57623	104243	90837
		2013	999035	608275	160627	79752	32959	117422
		Измен	-178619	-247858	+46669	-22129	+71284	-26585
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2014	23096	1984	2749	7715	1866	8782
		2013	41829	7401	2628	13338	4006	14456
		измен	-18733	-5417	+121	-5623	-2140	-5674
2	Требования к кредитным организациям	2014	177405	177405	0	0	0	0
		2013	163119	163119	0	0	0	0
		измен	+14286	+14286	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2014	27393	77	3046	7	13354	10909
		2013	70067	37307	0	21646	0	11114
		измен	-42674	-37230	+3046	-21639	+13354	-205
4	Требования к физическим лицам	2014	615618	182935	204250	57616	90889	79928
		2013	765849	407849	160627	58106	32959	106308
		измен	-150231	-224914	+43623	-490	+57930	-26380

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на 01 января 2014 года составили 820416 тыс. руб. (а активы, оцениваемые в соответствии с п.2.7. 283-п составляют 46161 тыс. руб.), что на 178619 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2013г. Значительно увеличились активы, учитываемые по II-категории качества, – на сумму 46669 тыс. руб. и по IV категории качества - на сумму 71284 тыс. руб., значительно уменьшились активы, учитываемые по I-категории качества – на 247858 тыс. руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к физическим лицам – 75,04% от всей суммы активов, они уменьшились на сумму 150231 тыс. руб., а требования к кредитным организациям увеличились на сумму 14286 тыс. руб.

В отчетном и предыдущем году Банк не предоставлял кредиты участникам, имеющим долю в уставном капитале более 5%. Кредиты на льготных условиях Банк не выдавал.

В структуре активов на 01 января 2014 года требования по получению процентов занимают 2,82% от всей суммы активов. Значение этого показателя уменьшилось по сравнению с данными на 01 января 2013г. на сумму 18733 тыс. руб.

Таблица 9

Структура сформированного резерва на 01 января

№ п/п	Состав актива	Год	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	По категориям качества, тыс. руб.			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2014	129675	6269	15649	19912	87845
		2013	167821	2873	23365	24161	117422
		Измен	-38146	+3396	-7716	-4249	-29577
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2014	11972	93	2216	1293	8370
		2013	21679	50	4210	2963	14456
		измен	-9707	+43	-1994	-1670	-6086
2	Требования к кредитным организациям	2014	0	0	0	0	0
		2013	0	0	0	0	0
		измен	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2014	14550	31	4	3606	10909
		2013	16428	0	5314	0	11114
		измен	-1878	+31	-5310	+3606	-205
4	Требования к физическим лицам	2014	115125	6238	15645	16306	76936
		2013	151393	2873	18051	24161	106308
		измен	-36268	+3365	-2406	-7855	-29372

На 01 января 2014г. сформировано резервов по балансовым активам в размере 129675 тыс. руб. (резерв, начисленный в соответствии с п.2.7.Положения Банка России 283-п – 8235 тыс. руб.), что на 38146 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2013г. Значительно уменьшился размер резерва по активам, учитываемым по V категории качества, - на 29577 тыс. руб.

Начисленный резерв по требованиям к физическим лицам составляет на 01 января 2014г. 115125 тыс. руб. или 88,78 % от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2013г. этот показатель уменьшился на 36268 тыс. руб.

Резерв по требованиям по получению процентов на 01 января 2014г. составляет 11972 тыс. руб. или 9,23 % от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2013г.

наблюдается снижение на 9707 тыс. руб. (значительное уменьшение резерва по требованиям по получению процентов, учитываемым по V категории качества).

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

Связанными с Банком лицами являются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Банком установлены лимиты сделок со связанными с Банком лицами и порядок согласования выдачи кредита различным категориям заемщиков.

В отчетном году Банк не выдавал кредиты связанным с Банком лицам на льготных условиях.

Таблица 10

Информация о кредитах, предоставленных связанным с Банком лицам

Год	Объем предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс. руб.			Размер сформированного резерва по кредитам связанным с Банком лицам, тыс. руб.	Процентный доход, полученный от предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс. руб.		
	ИТОГО	В том числе			ИТОГО	В том числе	
		Участникам банка	Др. связанным с банком лицам			Участники банка	Др. связанные с банком лица
2013г.	651	0	651	0	18	0	18
2012г.	1186	462	724	0	110	38	72
изменение	-535	-462	-73	0	-92	-38	-54

В отчетном году Банк выдавал связанным с Банком лицам кредиты на сумму 651 тыс. руб., что составляет 0,14% от общей суммы выданных кредитов. Процентных доходов от этих операций получено 18 тыс. руб., что на 92 тыс. руб. меньше, чем за 2012 год. Резерв на возможные потери по ссудам в 2012-2013гг. не формировался, так как ссуды, выданные связанным с Банком лицам, признаны безрисковыми.

Суммы сделок со связанными с Банком лицами по предоставлению кредитов в отчетном году не требуют одобрения органом управления Банка.

Связанные с Банком лица просроченную задолженность не имеют.

В отчетном году операций с ценными бумагами (выпуск долговых обязательств, вложения в ценные бумаги) со связанными с Банком лицами не проводилось.

Субординированные кредиты (депозиты) в 2013 году Банк не привлекал.

Гарантии и поручительства связанным с Банком лицам не предоставлялись.

Таблица 11

Информация о вкладах связанных с Банком лиц

Год	Общая сумма привлеченных депозитов, тыс. руб.			Процентный расход по вкладам, тыс. руб.		
	ИТОГО	В том числе		ИТОГО	В том числе	
		Участники банка	Др. связанные с банком лица		Участники банка	Др. связанные с банком лица
2013г.	705364	704248	1116	30840	30772	68

2012г.	604845	603670	1175	17667	17636	31
изменение	+100519	+100578	-59	+13173	+13136	+37

Связанные с Банком лица в отчетном году разместили денежные средства во вклады на сумму 705364 тыс. руб., что на 100519 тыс. руб. больше, чем в 2012 году. Также в отчетном году выросли процентные расходы по вкладам у вышеуказанных лиц на сумму 13173 тыс. руб. и составили 30840 тыс. руб.

2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах.

Таблица 12

N п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01 января, тыс. руб.			Размер фактически сформированного резерва на 01 января, тыс. руб.		
		2014г.	2013г.	Измен.	2014г.	2013г.	Измен.
1	Неиспользованные кредитные линии	24261	73022	-48761	97	4	+93
2	Выданные гарантии и поручительства	74114	60849	+13265	0	0	0
	Итого	98375	133871	-35496	97	4	+93

Внебалансовые обязательства Банка на 01 января 2014г. составляют 98375 тыс. руб., что на 35496 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2013г. Изменения произошли и по сумме «Неиспользованные кредитные линии», - она уменьшилась на 48761 тыс. руб. и «Выданные гарантии и поручительства» - увеличение на 13265 тыс. руб.

На 01 января 2014г. резерв сформирован по статье «Неиспользованные кредитные линии» в размере 97 тыс. руб., что на 93 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2013г.

В отчетном году срочные сделки (поставочные и беспоставочные) не проводились.

2.7. Информация о судебных разбирательствах.

В 2013 году судебные инстанции приняли решения о взыскании в пользу Банка по пятнадцати судебным разбирательствам на общую сумму 21975,260 тыс. руб., а в пользу третьих лиц с Банка по судебным разбирательствам не взыскано ни копейки.

2.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Вознаграждение членов Правления:

Практика выплат вознаграждений и компенсаций, а также комиссионных и иных имущественных представлений в Банке отсутствует.

Выплаты членам Правления приведены в следующей таблице:

Таблица 13

	Годы		
	2013	2012	2011
Списочная численность персонала, чел.	49	47	53
В том числе членов Правления, чел.	6	6	6
Заработная плата, тыс.руб.	6130	6189	6268
Премия, тыс.руб.	1271	1558	217
Отпускные, тыс.руб.	758	562	556

Командировки, тыс.руб.	662	358	69
------------------------	-----	-----	----

Председателю правления при расторжении трудового договора по инициативе работодателя (администрация Банка в лице Председателя Совета директоров) выплачивается выходное пособие в размере пяти среднемесячных заработков.

Остальным членам Правления никаких вознаграждений не предусмотрено.

Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) не предусмотрены.

2.9. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка.

По итогам 2013 года решение о выплате дивидендов участникам будет принято на общем собрании. По итогам 2012 года (в 2013 году) были выплачены дивиденды участникам в сумме 10 млн.руб.

2.10. Сведения о прекращенной деятельности.

В отчетном году прекращение какой-либо деятельности в Банке не было.

2.11. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

Величину разводненной прибыли (об убытке) на акцию Банк не рассчитывает, так как Банк создан форме ООО.

2. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему.

Таблица 14

Структура и динамика Пассива баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	Изменение
1	Средства Банка России	25 000	0	-25 000
2	Средства на расчетных, текущих счетах	114 757	92 028	-22 729
3	Депозиты юридических лиц	303 344	87 300	-216 044
4	Вклады физических лиц	425 055	512 224	87 169
5	Выпущенные долговые обязательства	33 000	32 330	-670
6	Обязательства по уплате процентов	5 545	3 168	-2 377
7	Прочие обязательства	4 109	3 686	-423
8	Резервы на возможные потери	4	97	93
	Всего обязательств	910 814	730 833	-179 981
9	Уставный капитал	155 000	155 000	0
10	Фонды, нераспределенная прибыль прошлых лет	85 786	99 162	13 376
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	23 376	24 358	982
12	Прочее	20 548	21 021	473
	Всего источников собственных средств	284 710	299 541	14 831

	ВСЕГО ПАССИВОВ	1 195 524	1 030 374	-165 150
--	-----------------------	------------------	------------------	-----------------

Валюта баланса за 2013 год снизилась на 165 млн. руб. и составила 1030 млн. руб. (2012г.: 1196 млн. руб.). Источники собственных средств увеличились за год на 14,8 млн. руб. и составили 299,5 млн. руб. или 29% валюты баланса (2012г.: 284,7 млн. руб. и 24%). Обязательства Банка снизились за год на 180 млн. руб. и составили 731 млн. руб. или 71% валюты баланса (2012г.: 911 млн. руб. и 76%).

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства клиентов. Сумма остатков на расчетных и текущих счетах клиентов за 2013 год снизилась на 23 млн. руб. и составила 92 млн. руб. (2012г.: 115 млн. руб.). Депозиты юридических лиц снизились за год на 216 млн. руб. и составили 87 млн. руб. (2012г.: 303 млн. руб.). Вклады физических лиц увеличились за год на 87 млн. руб. и составили 512 млн. руб. (2012г.: 425 млн. руб.). Обязательства по уплате процентов снизились на 2 млн.руб. и составили 3 млн.руб. (2012г.: 5 млн. руб.).

Таблица 15

Структура и динамика Актива баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	Изменение
1	Денежные средства	25 063	30 675	5 612
2	Средства в ЦБ РФ	55 903	26 797	-29 106
3	Обязательные резервы	10 932	10 050	-882
4	Средства в кредитных организациях	247	1 630	1 383
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	40 819	37 704	-3 115
6	Депозит в Банке России	30 000	50 120	20 120
7	Кредиты банкам	35 000	125 000	90 000
8	Кредиты клиентам	903 482	669 711	-233 771
9	Резервы под кредиты	-145 539	-117 179	28 360
10	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 966	44 401	-6 565
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 543	134 088	-13 455
12	Требования по получению процентов	18 110	6 269	-11 841
13	Прочие активы	22 998	11 108	-11 890
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 195 524	1 030 374	-165 150

Денежные средства в кассе и на корсчете в Банке России (включая обязательные резервы) снизились за год на 24 млн. руб. и составили 92 млн. руб., что составляет 7% всех активов (2012г.: 92 млн. руб. и 8%).

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции. За год кредитные вложения уменьшились на 143 млн. руб. и составили 795 млн. руб. или 77% активов (2012г.: 938 млн. руб. и 78%).

Вложения в ценные бумаги снизились на 10 млн. руб. и составили 82 млн. руб. или 8% всех активов (2012г.: 92 млн. руб. и 8%). Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2014г. составляют: вложения в долевые ценные бумаги (акции) на сумму 38 млн. руб. (снижение за год на 3 млн. руб.) и вложения в долговые обязательства (облигации) на сумму 44 млн. руб. (снижение за год на 7 млн. руб.).

Основные средства и материальные запасы составляют 134 млн. руб. или 13% активов (2012г.: 147 млн. руб. и 12%).

Таблица 16

Структура и динамика Доходов и расходов

№	Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	Изменение
1	Процентные доходы, всего:	134 167	120 856	-13 311
1.1	в т.ч. от размещения средств в кредитных организациях	10 918	13 729	2 811
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам	113 161	103 199	-9 962
1.3	от вложений в ценные бумаги	10 088	3 928	-6 160
2	Процентные расходы, всего:	68 971	59 375	-9 596
2.1	в т.ч. по привлеченному кредиту от Банка России	1 412	534	-878
2.2	по депозитам юридических лиц	29 324	11 117	-18 207
2.3	по вкладам физических лиц	31 907	45 225	13 318
2.4	по выпущенным долговым обязательствам	6 328	2 499	-3 829
3	Чистые процентные доходы	65 196	61 481	-3 715
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам	5 105	17 958	12 853
5	Чистые процентные доходы после резерва	70 301	79 439	9 138
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-4 478	-5 133	-655
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	176	176
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	55	55
9	Прочие доходы/ расходы	9 399	7 845	-1 554
10	Чистые доходы (расходы)	75 222	82 382	7 160
11	Операционные расходы	45 559	51 046	5 487
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 663	31 336	1 673
13	Начисленные (уплаченные) налоги	6 287	6 978	691
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	23 376	24 358	982

Процентные доходы за 2013 год уменьшились на 13 млн.руб. и составили 121 млн. руб. (2012г.: 134 млн. руб.). Структура полученных процентных доходов в зависимости от их удельного веса выглядит следующим образом:

- от ссуд, предоставленных клиентам – 103 млн.руб. или 85%;
- от размещения средств в кредитных организациях – 14 млн. руб. или 12%;
- от вложений в ценные бумаги – 4 млн. руб. или 3%.

Процентные расходы за 2013 год снизились на 10 млн. руб. и составили 59 млн. руб. (2012г.: 69 млн. руб.). Структура выплаченных процентных расходов в зависимости от их удельного веса выглядит следующим образом:

- по вкладам физических лиц – 45 млн. руб. или 76%;
- по депозитам юридических лиц – 11 млн. руб. или 19%;
- по выпущенным долговым обязательствам – 2 млн. руб. или 4%;
- по кредиту от Банка России – 0,5 млн. руб. или 1%.

Чистые процентные доходы после создания всех резервов составили 79 млн. руб. (увеличение за год на 9 млн. руб.). Операционные расходы за год увеличились на 5 млн. руб. и составили 51 млн. руб. (2012г.: 46 млн. руб.).

Полученная прибыль до налогообложения составила 31 млн. руб. (2012г.: 30 млн. руб.). Нераспределенная прибыль после уплаты всех налогов составила 24 млн. руб. (2012г.: 23 млн. руб.).

Собственные средства (капитал), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.01.2014г. составил 303 млн. руб. (на 01.01.2013г. – 294 млн. руб.).

Банк выполняет все обязательные экономические нормативы, предписанные Банком России. Значение норматива достаточности капитала (Н1) на 01.01.2014г. составляет 24,8% (на 01.01.2013. – 18,6%) при минимально допустимом значении 10%.

Деятельность Банка характеризуется высокими значениями показателей ликвидности. Так, величина норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2014г. составила 89% при минимально допустимом значении 15%. Величина норматива текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2014г. составила 238% при минимально допустимом значении 50%.

3.1. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка, - исходя из денежной оценки, согласованной участниками, и фактических затрат;
- полученные по договорам дарения и при безвозмездном получении, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств и фактических затрат;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату, - исходя из фактических затрат на приобретение.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и при безвозмездном получении – исходя из рыночной цены имущества;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнения обязательств неденежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату – исходя из цен их приобретения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена;
- учтенные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

3.1.3. В Учетную политику на 2013 вносились изменения в связи:

- с получением лицензии на право осуществления банковских операций со средствами в иностранной валюте;
- с закрытием операционной кассы в пгт Урмары и открытием дополнительного офиса в пгт Урмары;
- со вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.1.4. Инвентаризация статей баланса была проведена по состоянию на 1 ноября 2013 года. По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено. В ходе инвентаризации открытых лицевых счетов закрыто 137 балансовых счетов, 42 – внебалансовых, 11 – счетов депо. Списаны основные средства (компьютерная техника 1992 -2004 годов приобретения) в количестве 46 наименований в связи с моральным и техническим износом.

3.1.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 01 января 2014г. дебиторская и кредиторская задолженность числилась на счетах первого порядка №474 и №603.

Основная дебиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 17

Дебиторская задолженность	На 01.01.2014г., тыс. руб.	На 01.01.2013г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47423 «Требования по прочим операциям»	56	146	-90
Сч.60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	7640	18296	-10656
Сч.60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	4	0	4
Итого	7700	18442	-10742

Задолженность, учитываемая на счете 47423 на 01 января 2014г. уменьшилась на 90 тыс. руб. и составила 56 тыс. руб.

Задолженность, учитываемая на сч.60312 на 01.01.2014г. составила 7640 тыс. руб., она уменьшилась в 2,4 раза в сравнении с остатком на 01.01.2013г. На этом счете учитывается задолженность физических лиц по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа на сумму 7382 тыс. руб., уплаченная госпошлина – 236 тыс. руб. и задолженность поставщиков по хозяйственным операциям.

По состоянию на 01.01.2014г. вся дебиторская задолженность проанализирована и создан резерв на возможные потери в размере 535 тыс. руб.

Остатки на 01.01.2014г. на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены актами сверок задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Основная кредиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 18

Кредиторская задолженность	На 01.01.2014г., тыс. руб.	На 01.01.2013г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47422 «Обязательства по прочим операциям»	25	25	0
Сч.60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	43	1791	-1748
Итого	68	1816	-1748

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2014г. уменьшилась на 1748 тыс. руб. и составила 68 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» имелся остаток средств в сумме 112462рубля 50 копеек (по 6 платежным поручениям) в связи с неправильным указанием наименования, реквизитов получателей (суммы поступили 24-27 декабря 2013 года). По истечении установленного срока 4 поручения на общую сумму 44883 рубля 50 копеек были откредитованы плательщикам; по двум платежным поручениям были получены уточнения реквизитов получателей, суммы были зачислены на их расчетные счета.

3.1.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

К корректирующим событиям 2013 года были отнесены операции:

- начисления налогов;
- переоценка основных средств;
- ошибка в бухгалтерском учете, допущенная при переоценке акций;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- перенос сумм, отраженных по счетам «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Убыток прошлого года».

3.1.7. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

- Участники Банка не принимали решения о его реорганизации.
- Банк не приобретал, а также не выбывал из дочерней (зависимой) организации, в связи с отсутствием последней.

- Банк не имеет собственных акций, так как имеет организационно-правовую форму в виде общества с ограниченной ответственностью.
- После отчетной даты не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций.
- Банк не совершал крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов.
- Существенно не снижалась стоимость основных средств.
- Существенная часть основной деятельности не прекращалась.
- Банк не принимал на себя существенные договорные или условные обязательства.
- В отношении Банка судебные разбирательства не возбуждались.
- Непрогнозируемых рыночных котировок финансовых активов не было.

3.1.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В Банке не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

3.1.9. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика банка на 2014 год составлена в соответствии и на основании Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 18 июля 2012 года № 385-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений внесенных Указаниями 3121-у от 25.11.2013 и 3134 –у от 5.12.2013

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

03.02.2014г.



Иливанов В.П.

Медогонова Г.Д.