

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовому отчету**  
**коммерческого банка «Долинск» (закрытого акционерного общества)**  
**за 2014 год**

## **1. Общая информация о кредитной организации**

КБ «Долинск» (ЗАО) - региональный банк, центральный офис которого расположен в г. Южно-Сахалинске, Сахалинской области, создан решением собрания учредителей в сентябре 1990 г.

Первая Лицензия на осуществление банковских операций № 857 выдана КБ «Долинск» (ЗАО), Центральным Банком РФ 21 ноября 1990 г..

Юридическим адресом Банка является место постоянного нахождения его органов управления: Сахалинская область, г.Ю-Сахалинск, проспект Мира 119а.

Почтовый адрес Банка: Сахалинская область, г.Южно-Сахалинск, ул.Комсомольская, 145.

## **2. Характеристика деятельности Банка**

КБ «Долинск» (ЗАО) (далее Банк) - универсальная кредитная организация, член **SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)** — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), член международной платежной системы **MasterCard Worldwide**, участник национальной Системы Страхования Вкладов (ССВ).

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

В соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций № 857 от 01.07.2001 г. (по привлечению и размещению средств физических лиц), Лицензией на осуществление банковских операций № 857 от 01.07.2003 г. (по привлечению и размещению средств юридических лиц) Банк в отчетном периоде осуществлял следующие операции в рублях и в иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес.

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- услуги по дистанционному банковскому обслуживанию;
- кредитование корпоративных клиентов;
- зарплатные проекты на основе банковские карт;
- инкассация торговой выручки.

Розничный бизнес.

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- кредитование физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

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

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2014 году:

- Кредитование. В течение всего 2014 года прослеживается уменьшение (спад) доходов Банка от предоставления услуг кредитования и одновременно перераспределение соотношения доходов получаемых в виде процентов по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и процентов получаемыми от кредитования физических лиц, в сторону последних. Доходы банка от этого вида деятельности составили – 198 030 тыс. руб. или 52,04 % всех доходов, полученных в отчетном периоде. Из них доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 163 186 тыс. руб. (175 590 тыс. рублей в 2013 году), физическим лицам – 13 552 тыс. руб. (5 880 тыс. рублей в 2013 году).
- Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка. Размер комиссионных доходов за отчетный период получен Банком в размере 111 098 тыс.руб. Уменьшение (спад) к 2013 году составил 16,6%. Основная причина такого спада- снижение размера комиссионных доходов по кассовым операциям.
- за услуги инкассации денежных средств получено **17 241** тыс. руб. (4,53% от общей суммы доходов). Прирост к уровню 2013 года составил 3,16%.
- Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валютой в 2014 году составили 36 318 тыс. руб. (из них 15 715 тыс. руб. в декабре 2014 г.) или 9,54 % от общей суммы доходов. Прирост к уровню 2013 года составил 40,5%.
- Размещение денежных средств на депозиты в Банке России и на межбанковском рынке. В течение года, произошло практически 100% перераспределение операций в пользу депозитов Банка России. В результате, доходы по депозитам, размещенным в Банке России, в 2014 году составили 24 292 тыс. рублей из 27 137 тыс. рублей полученных банком от этой деятельности.

Валюта баланса (брутто), по сравнению с началом года, увеличилась на 8,06%. Привлеченные средства Банка по состоянию на 01.01.2015 сформированы за счет средств участников расчетов, общий размер привлеченных средств составил 3 209 млн. руб. По сравнению с началом 2014 года остатки средств на клиентских счетах увеличились незначительно, всего на 39 млн. руб.

Активы Банка (нетто) на конец отчетного года уменьшились на 210,3 млн. руб. или на 5,5% и составили 3 612,5 млн. руб. Доля *высоколиквидных активов*, в целом, в виде средств на корреспондентском счете и депозитах в Банке России, а также в кассах Банка на конец отчетного года сократилась и составила 33,39% против 41,83% в начале года.

Средства, размещенные на корсчетах в банках – корреспондентах, в абсолютном выражении увеличились на 229,6 млн. руб., или на 167,9%, их доля в активах также увеличилась с 3,58% до 10,14%. Причем денежные средства, размещенные в банках-корреспондентах и отнесенные к 1 категории качества увеличились на 99,7 млн. руб. и составили 131,02 млн. руб. против 31,3 млн. руб. на конец 2013 года.

В состав активов Банка входят основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, а также прочие активы, доля которых увеличилась с 9,93% до 10,2%.

*Доходы Банка* за 2014 год в целом составили 383,5 млн. руб., что на 13,3 млн. руб., или на 3,6% больше, чем за предыдущий год.

Структура доходов от основной деятельности по состоянию на 01.01.2015:

- процентные доходы от размещения свободной денежной средств – 228,3 млн. руб. или 59,5%;
- доходы от банковских операций - 111,1 млн. руб. или 29,0%;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой - 33,6 млн. руб. или 8,8%;
- доходы от участия в капитале других юридических лиц - 5,9 млн. руб. или 1,5%;
- прочие операционные доходы (от сдачи имущества в аренду и проч.) - 4,6 млн. руб. или 1,2% (без учета резервов и переоценки валюты);

В структуре операционных доходов за расчетно-кассовое обслуживание в 2014 году, по сравнению с показателями 2013 года вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание счетов снизились к концу

года на 16 % и составили 92,2 млн. руб. против 109,8 млн. руб. в 2013 году. Доходы за открытие и ведение банковских счетов возросли по сравнению с показателями 2013 года в абсолютном выражении на 699 тыс. руб., или на 6% и составили 12,3 млн. руб. против 11,6 млн. руб. в 2013 году.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе и от переоценки увеличились на 31,3 % или на 8 млн. руб.

**Расходы Банка** за 2014 год составили 373,5 млн. руб., что ниже аналогичного показателя за предыдущий год на 5,7 млн. руб..

Структура расходов по основной деятельности по состоянию на 01.01.2015 г.:

- расходы на содержание персонала – 148,2 млн. руб. или 39,7%;
- процентные расходы - 92,5 млн. руб. или 24,8%;
- управленческие расходы – 57,3 млн. руб. или 15,3%;
- расходы на содержание офисов, амортизация – 46,7 млн. руб. или 12,5%;
- налоги и сборы, относимые на расходы – 16,2 млн. руб. или 4,3%.
- комиссионные сборы – 10,1 млн. руб. или 2,7%;
- прочие расходы – 2,4 млн. руб. или 0,7 %.

Уменьшение затрат на обеспечение основной деятельности произошло за счет снижения в 2014 году расходов по следующим направлениям:

- расходы по уплате процентов по привлеченным ресурсам уменьшились на 11,1 млн. руб., или на 10,8%;
- комиссионные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием и ведением банковских счетов, а также расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, в 2014 году снизились на 1,8 млн. руб. или на 15,1%.

#### **Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.** (тыс. руб.)

№ п/п	Направление использования прибыли	Период		
		2013	2012	2011
	<b>Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров</b>	<b>28.05.2014</b>	<b>20.06.2013</b>	<b>25.05.2012</b>
<b>1</b>	<b>Прибыль, (убыток) всего</b>	<b>-8 989</b>	<b>4 162</b>	<b>834</b>
<b>2</b>	<b>Направлено на выплату дивидендов</b>	-	-	-
<b>3</b>	<b>Отчисления в резервный фонд</b>	-	-	-
<b>4</b>	<b>На покрытие убытка</b>	-	-	-
<b>6</b>	<b>Прочие выплаты</b>	-	-	-
<b>7</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>-8 989</b>	<b>4 162</b>	<b>834</b>

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

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.1911 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

Банк строго соблюдает следующие принципы бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В

противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

### 3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций велся в валюте Российской Федерации – рублях.

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

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались отдельно.

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

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

### 3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»

Характер корректирующих СПОД проводок	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма, в тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70615	70701-70715	1 466 205
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70716	70606-70616	1 454 218

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2014 год, по которым в соответствии с законодательством Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- начисление расходов Банка, относящихся к 2014 году;
- уменьшение добавочного капитала на сумму переоценки основных средств

**Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат за 2014 год, составила -1 928 тыс. руб.**

### 3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

### 3.5 Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В Учетную политику на 2015 год существенные изменений, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### 3.6. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. В отчетном периоде средневзвешенное количество акций составляло 127 527 002 штук.

Базовая прибыль на акцию в отчетном году составила 0,0789 руб., по итогам предыдущего года составляла -0,0705 руб. Увеличение показателя произошло из-за сложившейся прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2014 года.

Банк не планирует в будущем очередного выпуска дополнительных акций, не имеет конвертируемых ценных бумаг, договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию.

*В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 года Указания Банка России от 03.12.2013 года № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ», порядок составления форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части отдельных статей изменился. Данные изменения влекут за собой несопоставимость данных по отложенным налогам на прибыль (статьи 9,19,27 и 28 формы 0409806 и статьи 21 формы 0409807) за отчетный период и соответствующую дату прошлого года.*

## 4. Примечания к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств:

	2013	2014
Денежные средства	417 763	343 137
Средства кредитных организаций в Банке России, из них	751 365	313 264
Обязательные резервы	38 949	89 156
Средства в кредитных организациях	136 765	366 371
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>1 344 842</b>	<b>1 022 772</b>

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	2013	2014
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ,	35 176	73 620
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте,	3 773	15 536
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>38 949</b>	<b>89 156</b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. По состоянию на 01 января 2015 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;  
 ОАО «Газпромбанк», (г. Москва);  
 ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;  
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;  
 НКО ЗАО НРД, г. Москва;

	2013	2014
Средства в других кредитных организациях	136 765	366 371
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>136 765</b>	<b>366 371</b>

#### 4.4. Кредитные вложения

	2013	2014
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 711 518	1 399 133
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-30 136	-19 628
Просроченные кредиты	18 647	19 817
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-18 580	-19 577
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	430 000	815 000
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>2 111 449</b>	<b>2 194 745</b>

#### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:

	2013	2014
Межбанковские кредиты	0	0
Корпоративные кредиты	734 720	360 386
Кредиты субъектам малого предпринимательства	909 827	912 833
Кредиты физическим лицам, в том числе:	85 618	145 731
• <i>потребительские кредиты</i>	35 089	74 026
• <i>ипотечные жилищные кредиты</i>	43 955	62 344
• <i>автокредиты</i>	2 318	726
• <i>кредитные карты</i>	3 705	8 350
• <i>кредиты в форме овердрафт</i>	551	285
<b>ИТОГО</b>	<b>1 730 165</b>	<b>1 418 950</b>

Виды экономической деятельности заемщиков:

	2013	2014
обрабатывающие производства, из них:	<b>131 100</b>	<b>171 994</b>
- <i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	34 000	110 039
- <i>химическое производство</i>	59 778	59 955
- <i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	0	2 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	<b>70 831</b>	<b>70 000</b>
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	<b>72 456</b>	<b>51 106</b>
строительство,	<b>294210</b>	<b>181 870</b>
транспорт и связь,	<b>33 991</b>	<b>31 435</b>
оптовая и розничная торговля	<b>332 945</b>	<b>272 733</b>
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	<b>82110</b>	<b>219 866</b>
прочие виды деятельности	<b>337 084</b>	<b>163 939</b>
на завершение расчетов	<b>9 520</b>	<b>10 276</b>
Физическим лицам	<b>85 618</b>	<b>145 731</b>

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 г. составляют:

- ссудная задолженность до 1 года – 982 369 тыс. руб.;
- ссудная задолженность свыше года – 436 581 тыс. руб.

- географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

#### Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января

	2014	2015
(Восстановление резерва)/	230 748	119 118
Начисление резерва	224 509	109 609
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 239	9 509

#### 4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2015 г. финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, составляют вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская Страховая ассоциация» в размере 25 880 тыс. рублей.

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

Основные средства отражены по стоимости приобретения, вложения в здания скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации:

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитало вложения	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014 года</b>	331 150	1 928	20 287	2 231	2 460	133
Поступления			24 155	11 708	5 962	
Выбытия			4 248	12 248	8 422	
Начислено амортизации	-7 351		-19 126			-16
Переоценка	1 448					
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	325 247	1 928	21 068	1 691	0	117

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «не денежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

Последняя переоценка основных средств осуществлялась 31.12.2014 года.

#### 4.7. Прочие активы.

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	2013	2014
Расчеты с использованием банковских карт	0	491
Требования по прочим операциям	1197	3 756
Предстоящие выплаты по налогам	1472	484
Расчеты с прочими дебиторами	5422	1 234
Расходы будущих периодов	14372	13 383
Резерв на возможные потери	-1090	-748
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 373</b>	<b>18 600</b>

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 января 2015 года оценивается в сумме 1 014 тыс. руб.

#### 4.8. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница

между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Юридические лица, всего:</b>	<b>2 159 214</b>	<b>2 064 273</b>
расчетные/текущие счета	1 641 714	1 536 073
срочные депозиты	517 500	528 200
<b>Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего:</b>	<b>1 010 671</b>	<b>1 144 967</b>
расчетные/текущие счета	183 171	402 740
срочные депозиты	827 241	742 048
<b>Прочие</b>	<b>259</b>	<b>179</b>
<b>Всего</b>	<b>3 169 885</b>	<b>3 209 240</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	272 543	4 164
Расчеты с бюджетом	3 558	3 500
Прочие обязательства	26 283	26 126
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>302 384</b>	<b>33 790</b>

#### 4.10. Средства акционеров

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Уставный капитал	127 527	127 527

#### 4.11. Эмиссионный доход

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Эмиссионный доход	6 793	6 793

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 4.12. Нераспределенная прибыль

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Прибыль (убыток) прошлых лет	87 495	78 507
Прибыль (убыток) отчетного года	-8 988	10 059
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Итого нераспределенная прибыль</b>	<b>78 507</b>	<b>88 566</b>

Размер прибыли прошлых лет уменьшился за счет покрытия убытков 2013 года

### 5. Примечания к отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Процентные доходы:

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
От размещения средств в кредитных организациях	31 054	27 229
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе юридически лицам и ИП	202 813	198 030
физическим лицам	194 951	183 055
	7 862	14 975
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>233 867</b>	<b>225 259</b>

#### 5.2. Процентные расходы:

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам юридических лиц и ИП	46 711	36 099

По привлеченным средствам физических лиц	56 938	56 401
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>103 649</b>	<b>92 500</b>

**5.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.**

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:*

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	105 037	92 268
Создание резерва в течение отчетного периода	99 499	82 759
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</b>	<b>5 538</b>	<b>9 509</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:*

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	125 710	26 850
Создание резерва в течение отчетного периода	125 010	26 850
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</b>	<b>700</b>	<b>0</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:*

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	22 395	37 520
Создание резерва в течение отчетного периода	55 801	38 824
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b>	<b>-33 406</b>	<b>-1 304</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:*

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	42 647	41 867
Создание резерва в течение отчетного периода	44 249	47 052
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</b>	<b>-1 602</b>	<b>-5 185</b>

**5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	30 638	88 614
Расходы от операций с иностранной валютой	4 790	52 296
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>25 848</b>	<b>36 318</b>

**5.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	188 060	831 436
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	188 310	834 108
<b>Итого результат от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-250</b>	<b>-2 672</b>

**5.6. Комиссионные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям	121 359	104 491
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	5 672	0
Комиссия, полученная по прочим операциям	6 173	6 607
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>133 204</b>	<b>111 098</b>

**5.7. Комиссионные расходы**

<b>2013</b>	<b>2014</b>
-------------	-------------

Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям	6 275	9 763
Комиссия, уплаченная по другим операциям	5 638	347
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 913</b>	<b>10 110</b>

#### 5.8. Прочие операционные доходы

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Штрафы, пени, неустойки полученные	11	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 011	3 332
Доходы от выбытия имущества	525	661
Другие доходы	627	625
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>4 174</b>	<b>4 618</b>

#### 5.9. Операционные расходы

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	117 047	118 707
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	5	127
Другие операционные расходы	1 808	2 312
Амортизационные отчисления	13 567	14 859
Другие произведенные расходы	88 825	89 126
Налоги, за исключением налога на прибыль	28 488	29 542
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>249 740</b>	<b>254 673</b>

#### 5.10. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу;

В отчетном периоде изменение налоговых ставок не происходило. Расходы Банка по налоговым платежам осуществлялись своевременно. В отчетном периоде увеличение налоговых расходов к уровню 2013 года составило 16,49%. На данный фактор повлияло увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль, которые могут привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Налог на добавленную стоимость	5 559	5 708
Налог на имущество	7 775	7 547
Земельный налог	171	25
Налог на прибыль	193	269
Отложенный налог на прибыль	-	2 009
Прочие	123	287
Транспортный	87	94

#### 6. О вознаграждении работникам банка

За 2014 год размер вознаграждения по оплате труда сотрудникам Банка, с учетом налогов, составил 146 488 тыс. руб., что на 2 674 тыс. руб. больше, чем за 2013 год.

#### 7. Выбытие объектов основных средств.

В течение года списано основных средств на сумму 4 248 тыс. руб. В их состав вошли:

- банковское оборудование – 1 374 тыс. руб.;
- транспортные средства – 2 874 тыс. руб.

#### 8. Урегулирования судебных разбирательств.

1. По спорам с юридическими лицами: в 2014 году, Банк вел разбирательство в Арбитражном суде по иску к ООО «Корунд», ООО «Корунд-Сервис» ООО «Корунд XXI» о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество- недвижимость, спецтехнику и транспортные средства.

Решением Арбитражного суда Сахалинской области от 22.09.2014 года искивые требования Банка были удовлетворены в части взыскания задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на спецтехнику и транспортные средства.

2. По спорам с физическими лицами: в 2014 году, Банк обращался в суды общей юрисдикции с 6-ю исками к различным физическим лицам на общую сумму требований - 495 тыс. рублей, по взысканию ссудной задолженности.

Требования Банка удовлетворены.

## **9. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям .**

В течение года банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 327,8 тыс. рублей.

## **10. Примечания к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.**

Основная цель управления капиталом Банка состоит:

- в обеспечении соблюдения банком внешних требований в отношении капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

С 01.01.2014 года вступило в силу Положение Банка России «О методике определения величины собственных средств капитала кредитной организации (Базель III)» № 395-П. В соответствии с настоящим Положением величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала кредитной организации.

Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

В состав источников основного капитала по состоянию на 01.01.2015 г. вошли:

- уставный капитал кредитной организации;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением.

Показатели, уменьшающие основной капитал:

- нематериальные активы с учетом амортизационных отчислений;
- убытки текущего года;
- существенные вложения в акции финансовой организации.

В состав источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2015 г. вошли:

- субординированные кредиты по остаточной стоимости, сложившейся по состоянию на 01.01.2015 г.
- прирост стоимости имущества кредитной организации.

В состав показателя уменьшающего дополнительный капитал вошла сумма вложений кредитной организации в сооружения (строительство) основных средств, превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала

В течение всего 2014 года требования к капиталу выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

По состоянию на 01.01.2015 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составляет – 14,47%, в том числе:

- базовый капитал – 7,58%;
- основной капитал – 7,58%;

В отчетном году рост показателя убытка текущего года произошел в результате отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств.

В свою очередь, увеличение размера собственных средств (капитала) Банка к концу года произошло в связи с привлечением трех новых субординированных кредитов на общую сумму 50 000 тыс. рублей, сроком до декабря 2019 года, за счет прироста стоимости имущества, а также за счет прибыли текущего года. Средневзвешенная ставка по субординированным кредитам составила 9,845%

## **11. Примечания к отчету о движении денежных средств:**

11.1. Существенными остатками денежных средств имеющихся у Банка, но не приносящих доход, являются обязательные резервы по счетам, депонируемые в Банке России. Их прирост за 2014 год составил 50 207 тыс. рублей. Увеличение объема депонируемых обязательных резервов произошло в связи с тем, что Банку, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2005-У, была присвоена 3 классификационная группа с отменой на право усреднения обязательных резервов. Остатки, подлежащие обязательному депонированию в Банке России на 01.01.2015 г. составили 2 885 571 тыс. рублей против 3 065 541 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014 г.

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 01.01.2015 года составляют 541 213 тыс. рублей, это неиспользованные лимиты по открытым по всем видам кредитных линий, отраженным на внебалансовых счетах Банка.

11.2. Чистый прирост по ссудной задолженности с учетом корректировок в 2014 году составил 73 785 тыс. руб.

11.3. Чистый прирост по прочим активам по состоянию на 01.01.2015 года составил 147 251 тыс. руб. за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенных ко 2 и ниже категории качества.

Чистое снижение денежных средств по прочим обязательствам по состоянию на 01.01.2015 года составило 244 415 тыс. рублей. Фактически данный показатель сложился из-за списания денежных средств, отраженных на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» на текущие счета клиентов.

Движение денежных средств, в целом, происходило в пределах одной географической зоны – Сахалинской области.

## 12. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал следующие риски:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении Банка, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы.

### 12.1. Информация об объемах требований к капиталу Банка и их изменениях в течение отчетного года.

Показатель	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Изменение
<b>Собственные средства (Капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П</b>	329 801	359 561	29 760
Достаточность базового капитала	7,8	7,6	-0,2
Достаточность основного капитала	7,8	7,6	-0,2
Достаточность собственных средств (капитала)	12,1	14,5	2,4

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года находился на приемлемом уровне.

	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям (КРЗ), тыс. руб.	71 222	70 000

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	21,60	19,47
---	-------	-------

## 12.2. Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита.

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае;
- положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений);
- судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

### Информация о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с Инструкцией БР № 139-И (КРВ), тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Изменения
Для целей расчета норматива <u>базового капитала (КРВ1)</u>	227 960	107 966	-119 994
Для целей расчета норматива <u>основного капитала (КРВ2)</u>	227 960	107 966	-119 994
Для целей расчета норматива достаточности <u>собственных средств (капитала) (КРВ0)</u>	227 960	107 966	-119 994

Снижение данного показателя произошло в основном за счет окончания срока действия предоставленных банковских гарантий. Так на 01.01.2014 года сумма выданных гарантий составляла 209 018 тыс. руб. против 84 346 тыс. руб. на конец отчетного года.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна и составляет 19 817 тыс. руб. или 0,89 % к кредитному портфелю банка на 01.01.2015 г. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 39 205 тыс. руб., из них по просроченной задолженности 19 577 тыс.руб.

Сумма активов, взвешенных с учетом риска на 1 января 2014г. составила 3 322 843 тыс.руб., из них активы 1 группы риска 1 505 401 тыс.руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	2013	2014
Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	18 516	19 277
Просроченная задолженность физических лиц, в т.ч.	131	540
- по кредитным картам	52	178
- по кредитам в форме овердрафт	79	61
- потребительские кредиты	0	301
Резервы, созданные по просроченной задолженности	18 580	19 577

### Классификации активов по категориям качества,

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 приведена в таблице:

(руб.)

Состав активов	Категория качества					Резерв на возможные потери, расчетный	Резерв на возможные потери, фактически сформированный
	I	II	III	IV	V		
<b>Активы, в том числе:</b>							
<b>1. Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>132 138</b>	<b>237 926</b>			<b>33 286</b>	<b>35 665</b>	<b>35 665</b>
1.1. корреспондентские счета	131 022	237 926			33 088	35 467	35 467
1.2. прочие требования к кредитным организациям	1 116				198	198	198
1.3. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям							
<b>2. Требования к юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>248 853</b>	<b>914 536</b>	<b>30 000</b>	<b>56 435</b>	<b>51 029</b>	<b>129 427</b>	<b>29 787</b>
2.1. учтенные векселя							
2.2. задолженность по ссудам, в том числе:	222 805	913 566	30 000	56 435	50 413	128 801	29 161
- предоставленных акционерам							
2.3. требования по получению процентных доходов по		261				3	3

предоставленным кредитам							
2.4. прочие требования, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	26 048	709			616	623	623
<b>3. Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>53 879</b>	<b>44 339</b>	<b>47 200</b>	<b>455</b>	<b>716</b>	<b>10 182</b>	<b>10 182</b>
3.1. задолженность по ссудам, в том числе:	53 639	43 899	47 115	455	623	10 044	10 044
-предоставленных акционерам							
3.2 требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	240	440	85			45	45
3.3 прочие активы, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели					93	93	93

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в динамике:

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2014 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.:	1 930 467	100	1 850 792	100
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П	420 796	21,80	211 272	11,42

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2015 г. составил 12,49 %, на 01.01.2014 – 22,76 %.

Банк в соответствии с требованиями кредитной политики регулирует расчетный резерв с учетом принятого обеспечения. По состоянию на 01 января 2015г. банком принято обеспечение 1 категории качества – гарантийные депозиты юридического лица, размещенные в Банке в размере 34 млн.руб.,

2 категории качества - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество права по которому могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога - 655 804 тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Расчетный резерв	74 966	138 846
Размер обеспечения	26 250	99 641
Фактически созданный резерв	48 716	39 205

### 12.3. Операционный риск.

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;

- процесс;

- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается операционный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанной величины.

По состоянию на 01.01.2015 г. в расчет операционного риска включены:

- чистые процентные доходы в размере 298 866 тыс. руб.;
- чистые непроцентные доходы в размере 447 472 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. операционный риск составил 37 317 тыс. рублей. Данная расчетная величина полностью учтена при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### **12.4. Процентный риск банковского портфеля:**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами и является внутренним риском банка.

Привлеченные ресурсы являются платными, так как Банк выплачивает проценты в большинстве своем по всем видам привлеченных средств. Размещение средств в кредиты, МБК, векселя приносят процентный доход.

Сотрудники подразделений Банка, ответственные за размещение и привлечение ресурсов проводят постоянный мониторинг процентных ставок размещения и привлечения ресурсов.

#### **12.5. Риск ликвидности**

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от: - ликвидности активов; - постоянства пассивов; - денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ к нормативам ликвидности:

	2013	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) минимум 15%	64,32	58,03
Норматив текущей ликвидности (Н3) минимум 50%	94,65	83,51
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) максимум 120%	29,31	46,33

### 12.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

### 13. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Основной управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	4 309
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2015 г.	0	2026

### 14. О выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель Правления, три его заместителя и главный бухгалтер. За отчетный период расходы, связанные с содержанием управленческого персонала составили 14 500 620,2 рублей. В перечень расходов включены: оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, премии, ежегодный оплачиваемый отпуск.

Выплаты членам Наблюдательного совета банка, ревизионной комиссии не предусмотрены.

Краткосрочные вознаграждения в виде сумм, выплата которых ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, в Банке не предусмотрена.

Руководители всех подразделений Банка имеют право на добровольное медицинское страхование. Размер затрат по такому «не денежному» вознаграждению составил за отчетный период 300 тыс. руб.

	2013	2014
Списочная численность персонала Банка		
На начало года	173	189
На конец года	189	159

Годовая отчетность утверждена Наблюдательным Советом банка «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2015г.

Председатель Правления

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.