

# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» за 2013 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК» (ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»- далее – Банк) был учрежден в июле 1992 года в форме акционерного общества закрытого типа и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 августа 2011 года в форме Акционерного общества закрытого типа (АОЗТ), регистрационный номер 2011.

25 декабря 1992 года организационно-правовая форма Банка была изменена на Акционерное общество открытого типа (АООТ). 23 июня 1997 года организационно-правовая форма изменена на Открытое акционерное общество (ОАО) в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Лицензиями:

- от 29.02.2012 № 2011, позволяющей Банку осуществлять банковские операции в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;
- от 29.02.2012 № 2011, позволяющей Банку осуществлять банковские операции в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Юридический и фактический адреса Банка (адреса совпадают):

Россия, 614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет дополнительный офис в Ленинском районе города Перми по адресу: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, 49, наименование «ДО Л49».

С 27 января 2005 года (за номером № 522) Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк на 01.01.2014 является головной кредитной организацией банковской группы, в состав группы входят следующие компании:

<i>N п/п</i>	<i>Полное наименование юридического лица - участника группы</i>	<i>Фактическое место нахождения участника группы</i>	<i>ОГРН</i>	<i>ИНН</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1.	ООО "ЭПБ - Проект"	614015, г. Пермь, ул.	1065902051863	59012887033



		Екатерининская, 87		
2.	ООО "Детский развлекательный центр"	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120	1065902057341	5902210157
3.	ООО "УЭС - Архив"	614000, г. Пермь, ул. Советская, 104-1	1075902008050	5902159895
4.	ОАО "Промышленная упаковка"	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120	1095902003119	5902216864
5.	ООО "Полизнак"	614113, г. Пермь, ул. Причальная, 17	1075908001223	5908037050
6.	ООО "ВИП"	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 87	1075902002626	5902836593
7.	ООО "Инновационные инвестиции"	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 87	1095902007530	5902218212
8.	ООО "Телеком-Инвест"	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 87	1095902008388	5902218396
9.	ООО "Свободная касса"	109147, г. Москва, ул. Марксистская, 3, строение 1	1055900318935	5902197185
10.	ООО "Информационно- технологическая сервисная компания" (ООО "ИТСК")	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 87	1085906007978	5906086944
11.	ООО "Центр управления платежами" (ООО "Расчетный центр- Урал")	614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, 87	1075902004551	5902211231
12.	ООО "Контур К"	614042, г. Пермь, ул. Гальперина, 6, корп.22	1095906004204	5906092930
13.	ООО "Лизинг - инвест"	614113, г. Пермь, ул. Гальперина, 6, корп.22	1086672009368	6672266877

Источник публикации отчетности банковской группы: [www.ecoprombank.ru](http://www.ecoprombank.ru)

*Информация о характере операций и направлениях деятельности, в том числе о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:*

В соответствии с действующими лицензиями на осуществление операций, Банк проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:



- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных во вклады (депозиты) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических (в том числе и банков – корреспондентов) и физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- купля–продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

*Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:*

За 2013 год валюта баланса Банка снизилась на 2% или 361 098 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2014 составила 15 925 732 тыс. руб.

Пассивные операции в 2013 году

Основными источниками ресурсов для осуществления активных операций Банка в 2013 году были:

- привлеченные средства клиентов – юридических лиц (27% от среднегодового значения пассивов);
- привлеченные средства клиентов – физических лиц (24% от среднегодового значения пассивов).
- собственные средства Банка (23% от среднегодового значения пассивов).

Динамика показателей в разрезе основных источников привлечения средств в 2013 году в целом соответствует общерыночным тенденциям – более активное развитие розничного направления бизнеса.

В сегменте обслуживания корпоративных клиентов наблюдается снижение совокупного портфеля привлеченных средств с 5 882 337 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013 до 3 541 366 тыс. руб. на 01.01.2014.

***Динамика привлеченных средств юридических лиц***

№ п/п	Показатели баланса	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.	Изменение за 2013 год, тыс. руб.	Темпы прироста за 2013 год, %
<b>Привлеченные средства юридических лиц:</b>					
1.	Расчетные счета	619 949	1 334 849	-714 900	



2.	Срочные депозиты	2 352 479	3 236 730	-884 251	-27%
3.	Выпущенные ценные бумаги	568 938	1 310 758	-741 820	-56%
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 541 366</b>	<b>5 882 337</b>	<b>-2 340 971</b>	<b>-40%</b>

Данная динамика обусловлена окончанием в январе 2013 года сроков по ряду заключенных ранее договоров на размещение временно свободных денежных средств клиентов – юридических лиц в депозиты и ценные бумаги. В результате по состоянию на 01.02.2013 совокупный портфель привлеченных средств корпоративных клиентов составил 2 783 942 тыс. руб. Банком был принят ряд мер, направленных на то, чтобы компенсировать данное снижение. В результате за 11 месяцев 2013 года увеличение совокупного объема привлеченных средств юридических лиц составило 757 191 тыс. руб. (+ 27%).

В 2013 году корпоративным клиентам открыто 383 счета (несколько ниже, чем в 2012 году – 458 счетов), таким образом, на 01.01.2014 общее количество счетов, открытых юридическим лицам, составило 3 490 счетов.

Совокупный объем привлеченных средств клиентов – физических лиц увеличился за отчетный год на 30% или 907 088 тыс. руб. и составил на 01.01.2014 3 948 249 тыс. руб.

#### **Динамика привлеченных средств физических лиц**

№ п/п	Показатели баланса	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.	Изменение за 2013 год, тыс. руб.	Темпы прироста за 2013 год, %
	<b>Привлеченные средства физических лиц:</b>				
1.	Текущие счета/счета до востребования	363 804	90 454	+273 350	+302%
2.	Срочные депозиты	3 584 445	2 950 707	+633 738	+21%
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 948 249</b>	<b>3 041 161</b>	<b>+907 088</b>	<b>+30%</b>

В 2013 году физическим лицам было открыто 8 013 счетов (для сравнения в 2012 году – 2 546 счетов). В результате по состоянию на 01.01.2014г. общее количество счетов, открытых частным клиентам Банка, составило 17 410 счетов.

#### **Активные операции в 2013 году**

Политика Банка направлена на поддержание адекватного объема ликвидных средств при сохранении приемлемого уровня работающих активов.

По состоянию на 01.01.2014 активы Банка, приносящие доход, составили 10 969 733 тыс. руб. (69% совокупных активов), в том числе:

- ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц 6 505 817 тыс. руб. (59% работающих активов);
- ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц 1 888 192 тыс. руб. (17% работающих активов);



- вложения в долевые ценные бумаги 1 809 734 тыс. руб. (16% работающих активов);
- межбанковские операции 765 990 тыс. руб. (8% работающих активов).

При формировании кредитного портфеля Банк всегда придерживался строгой консервативной кредитной политики, которая предполагает формирование рентабельного, ликвидного и диверсифицированного кредитного портфеля, согласованного по срокам предоставления денежных средств и ресурсной базы.

Коэффициент обеспеченности совокупного объема ссудной и приравненной к ней задолженности резервами на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 составляет 8%.

О качестве кредитного портфеля Банка свидетельствует уровень просроченной задолженности, которая на 01.01.2014 составила 1,3 % от объема ссудной задолженности (по банковскому сектору Пермского края в целом данный показатель составляет 3,7%).

#### Финансовые показатели

Объем и структура полученных доходов и произведенных расходов Банка в 2013 году определяются фактически сложившейся структурой и динамикой привлеченных и размещенных средств.

#### Структура доходов Банка в 2013 году


№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.	Проценты полученные	758 409	18%
2.	Доходы по операциям с ценными бумагами	485 625	12%
3.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	703 184	17%
4.	Комиссии полученные и прочие операционные доходы	89 057	2%
5.	Доходы по восстановлению резервов	2 113 158	51%
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>4 149 433</b>	<b>100%</b>

Общая сумма доходов Банка за 2013 год составила 4 149 433 тыс. руб.

18% совокупных доходов составляют процентные доходы, 82% приходится на непроцентные доходы. Из них 51% формируют доходы по восстановлению резервов по активным операциям Банка, 17% - доходы от переоценки средств в иностранной валюте, 12% - доходы по операциям с ценными бумагами и 2% составляют комиссии и прочие операционные доходы (комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, операциям с банковскими картами и операциям инкассации, доходы от конверсионных операций, валютного дилинга, услуг валютного контроля).

#### Структура расходов Банка в 2013 году

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
----------	------------	---------------------	---------





1.	Проценты уплаченные	563 625	14%
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	714 931	17%
3.	Комиссии уплаченные и прочие операционные расходы	90 834	2%
4.	Неоперационные расходы	284 528	7%
5.	Расходы по формированию резервов	2 440 571	60%
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>4 094 489</b>	<b>100%</b>

Общая сумма расходов Банка за 2013 год составила 4 094 489 тыс. руб. В структуре расходов 14% приходится на проценты, уплаченные по счетам клиентов. 60% совокупных расходов Банка составляют расходы по формированию резервов по активным операциям Банка, 17% формируют расходы от переоценки средств в иностранной валюте, 7% - неоперационные расходы (расходы, связанные с функционированием Банка), 2% - комиссии уплаченные и прочие операционные расходы (комиссии по операциям с банковскими картами, комиссии за расчетные услуги Банку России и банкам – корреспондентам, страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов).

Прибыль до налогообложения Банка за 2013 год составила 54 944 тыс. руб., прибыль после налогообложения – 23 281 тыс. руб., при этом рентабельность активов - 0,5% годовых (средний уровень рентабельности, фактически сложившийся по самостоятельным кредитным учреждениям Прикамья в 2013 году, - 0,5%).

Финансово-экономических обзор: информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику Банка, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов:

Тенденции развития регионального банковского сектора Пермского края в течение последних лет во многом обусловлены преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

По состоянию на 01.01.2014 на территории Пермского края осуществляют свою деятельность 103 кредитные организации, в том числе 5 самостоятельных банков.

За 2013 год совокупные активы банковского сектора Прикамья выросли на 20% или 76 056 863 тыс. руб. и составили по состоянию на 01.01.2014 457 781 167 тыс. руб.

Основа функционирования любой банковской системы является доступ и обеспеченность ресурсами. Анализ источников привлечения ресурсов кредитными организациями региона показал, что в 2013 году различные сегменты рынка характеризуются различными показателями динамики роста.

#### **Банковский сектор Пермского края**

№	Показатели баланса	На 01.01.2014,	На 01.01.2013,	Изменение
---	--------------------	----------------	----------------	-----------



п/п		тыс. руб.	тыс. руб.	за 2013 год, тыс. руб.	прироста за 2013 год, %
1.	Привлеченные средства физических лиц	192 491 279	163 022 099	+29 469 180	+18%
2.	Привлеченные средства юридических лиц	98 447 559	87 448 513	+10 999 046	+13%
2.1.	депозиты и выпущенные ценные бумаги	39 786 345	32 919 771	+6 866 574	+21%
2.2.	средства на расчетных счетах	58 661 214	54 528 742	+4 132 472	+8%
3.	Средства бюджетов всех уровней	22 386	4 028 609	-4 006 223	-99%
4.	Межбанковские операции	83 053 499	48 803 680	+34 249 819	+70%
5.	Собственные средства	49 892 360	40 894 371	+8 997 989	+22%
6.	Резервы	27 494 681	29 868 943	-2 374 262	-8%
7.	Прочие пассивы	6 379 403	7 658 089	-1 278 686	-17%
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>457 781 167</b>	<b>381 724 304</b>	<b>+76 056 863</b>	<b>+20%</b>

Как и в предыдущем году, из клиентских рынков наибольший объем привлечения средств в банковскую систему региона произошел на рынке средств частных клиентов - прирост 29 469 180 тыс. руб. или 18% (в том числе за счет самостоятельных банков (+)3 289 866 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 совокупный объем привлеченных средств физических лиц составляет 192 491 279 тыс. руб. (10% средств физических лиц сформировались на счетах самостоятельных банков, 90% - на счетах филиалов инорегиональных банков, включая ЗУБ СБ РФ).

Темпы роста рынка физических лиц в Пермском крае в целом соответствует общим тенденциям российского рынка банковских услуг, где прирост на счетах физических лиц больше, чем на счетах юридических лиц (в 2013 году - 19% против 13%).

В сегменте корпоративных клиентов совокупный объем обслуживаемых средств за 2013 год увеличился на 13% или 10 999 046 тыс. руб. (в 2012 году прирост составил 10% или 7 766 913 тыс. руб.). Прирост остатков произошел, в основном, за счет средств филиалов иногородних банков (по самостоятельным банкам прирост незначителен +246 156 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 совокупный объем средств юридических лиц составляет 98 447 559 тыс. руб., из них 84% средств сформировались на счетах филиалов иногородних банков (в т.ч. ЗУБ СБ РФ), 16% - на счетах самостоятельных банков.

Основной точкой роста совокупного объема обслуживаемых средств корпоративных клиентов является увеличение объема средств, размещенных на депозитах - на 21% или 6 866 574 тыс. руб. (из них 1 937 174 тыс. руб. привлечено самостоятельными банками региона).



Существенным источником наращивания пассивной базы являются собственные средства банков, которые за 2013 год увеличились на 22% или 9 013 780 тыс. руб.

Необходимо обратить внимание на продолжение в 2013 году роста объемов межбанковских операций (межфилиальные расчеты, межбанковские кредиты). За 2013 год данный показатель по региону увеличился в 1,7 раза и составил на 01.01.2014 - 83 053 499 тыс. руб. Приток ресурсов в регион, как и в 2012 году, можно объяснить увеличением объемов финансирования федеральными структурами своих филиалов на территории края вследствие активного развития кредитных программ.

В сегменте обслуживания средств бюджета и бюджетных организаций в 2013 году объем размещаемых в банках ресурсов снизился до 22 386 тыс. руб. (-99%).

Фактическая динамика привлеченных средств банковского сектора Прикамья в 2013 году привела к некоторым изменениям структуры пассивов, связанным с ростом доли межбанковских операций и, соответственно, снижением долей средств бюджета всех уровней, резервов и прочих пассивов.

Основными источниками ресурсов для осуществления активных операций остаются:

- привлеченные средства клиентов – физических лиц (42% совокупных пассивов на 01.01.2014);
- привлеченные средства клиентов - юридических лиц (22% совокупных пассивов на 01.01.2014);
- собственные средства (11% совокупных пассивов на 01.01.2014).

Изменения характера и объема осуществляемых операций наблюдаются и в сфере размещения банками средств.

#### **Банковский сектор Пермского края. Активы**

№ п/п	Показатели баланса	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.	Изменение за 2013 год, тыс. руб.	Темпы прироста за 2013 год, %
1.	Кредиты:	374 071 710	314 572 913	+59 498 797	+19%
1.1.	кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	224 246 037	200 527 481	+23 718 556	+12%
1.2.	кредиты физическим лицам	149 825 673	114 045 432	+35 780 241	+31%
2.	Вложения в ценные бумаги	3 978 414	6 644 721	-2 666 307	-40%
3.	Межбанковские операции	22 457 864	19 987 249	+2 470 615	+12%
4.	Имущество	20 273 436	12 791 948	+7 481 488	+58%
5.	Прочие активы	36 999 743	27 727 473	+9 272 270	+33%
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>457 781 167</b>	<b>381 724 304</b>	<b>+76 056 863</b>	<b>+20%</b>

Основным направлением вложения средств кредитных организаций, расположенных на территории Пермского края, остается кредитование. За 2013 год совокупный кредитный портфель банковского сектора Прикамья увеличился на 19%.





или 59 498 797 тыс. руб. (что несколько выше аналогичного показателя предыдущего года - 17% или 45 558 682 тыс. руб.) и составил на 01.01.2014 - 374 071 710 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 93% совокупного объема кредитных вложений банковского сектора региона приходится на филиалы иногородних банков, включая ЗУБ СБ РФ, 7% - на самостоятельные банки.

Наращивание кредитного портфеля происходит, прежде всего, за счет кредитования физических лиц. Темпы роста розничного кредитного портфеля значительно превышают темпы роста кредитного портфеля корпоративных клиентов (31% против 12%). Аналогичная тенденция наблюдается и в целом по банковскому сектору РФ (29% против 13%).

За 2013 год кредитный портфель физических лиц банков Прикамья увеличился на 31% или 35 780 241 тыс. руб. (в 2012 году прирост составил 43% или 34 187 888 тыс. руб.). Наращивание портфеля произошло как у самостоятельных банков (+3 341 633 тыс. руб.), так и у филиалов иногородних банков, включая ЗУБ СБ РФ (+32 438 608 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 совокупный объем кредитных вложений составляет 149 825 673 тыс. руб., из них 92% приходится на филиалы иногородних банков, включая ЗУБ СБ РФ, 8% - на самостоятельные банки.

Уровень просроченной задолженности по розничным кредитам в целом по банковскому сектору Прикамья за прошедший год не изменился и составляет 3%. Необходимо отметить, что по региональным банкам уровень просрочки ниже, чем в целом по рынку (в 2013 году в среднем 2%).

Объем корпоративного кредитного портфеля за 2013 год увеличился на 12% или 23 718 556 тыс. руб., что в 2 раза выше предыдущего года (6% или 11 370 794 тыс. руб.). Увеличение объема выданных кредитов произошло, в основном, за счет филиалов иногородних банков, включая ЗУБ СБ РФ (+22 304 921 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2014 совокупный объем кредитов юридическим лицам составил 224 246 037 тыс. руб., из них 94% приходится на филиалы иногородних банков, включая ЗУБ СБ РФ, 6% - на самостоятельные банки. Уровень просроченной задолженности в целом по банковскому сектору Пермского края снизился с 7% на 01.01.2013 до 4% на 01.01.2014 (по региональным банкам уровень просрочки существенно ниже - не превышает 1%).

Продолжение в 2013 году активного развития розничного кредитования повлияла на структуру активов банковского сектора Пермского края в сторону увеличения доли кредитного портфеля физических лиц с 31% до 34%. При этом, необходимо отметить, что в целом по 2013 году совокупная доля кредитных вложений (юридическим и физическим лицам) осталась практически неизменной - 86%.

Динамика развития ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» в 2013 году в целом соответствует общерыночным тенденциям - замедление темпов роста активов-портфеля, развитие розничного направления бизнеса более высокими темпами, чем корпоративного направления (как в сфере привлечения, так и в сфере размещения средств).



По состоянию на 01.01.2014 Банк занимает следующие позиции на рынке банковских услуг Пермского края:

**Позиции Банка на рынке банковских услуг Пермского края<sup>1</sup>**

Наименование показателей	Доля рынка на 01.01.2014	
	среди всех банков	среди самостоятельных банков
Активы	2,7%	25,8%
Уставный капитал	–	56,5%
Кредиты юридическим лицам	1,4%	23,3%
Кредиты физическим лицам	0,7%	8,6%
Привлеченные средства юридических лиц <sup>2</sup>	3,1%	22,4%
Привлеченные средства физических лиц	2,1%	20,1%

По итогам 2013 года Банк занимает первое место по величине собственных средств (капитала) среди региональных кредитных учреждений Прикамья, второе место по объему привлеченных средств юридических и физических лиц, размеру кредитного портфеля и величине полученной за прошедший год балансовой прибыли.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены обязательные ежегодные отчисления от чистой прибыли в Резервный фонд Банка. Размер ежегодных отчислений определяется решением Наблюдательного Совета Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения величины Резервного фонда в размере 5% уставного капитала Банка.

Кроме того, инвестиционная политика Банка предусматривает выплату дивидендов из чистой прибыли. Решение о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного Совета Банка. Срок и порядок выплаты годовых дивидендов также определяются решением Общего собрания акционеров.

**Рейтинги Банка**

Независимыми рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

<sup>1</sup> При расчете доли рынка использованы данные о состоянии продуктовых рынков, полученные на основании информации «Агрегированного баланса кредитных организаций Пермского края», подготовленного Главным управлением Банка России по Пермскому краю, а также информация форм № 101 по самостоятельным банкам региона, опубликованным на сайте Банка России: <http://www.cbr.ru>

<sup>2</sup> В состав привлеченных средств юридических лиц включены выпущенные ценные бумаги, депозиты и остатки на расчетных счетах юридических лиц



№	Агентство	Рейтинг	Расшифровка рейтинга	Пресс-релиз (сайт агентства)
1	AK&M	«А», прогноз стабильный	Высокий уровень надежности	www.akmrating.ru
2	ЭКСПЕРТ РА	«В++», прогноз стабильный	Приемлемый уровень кредитоспособности	www.raexpert.ru

*Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка:*

Основные принципы и качественные характеристики, применяемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности,
- отражение доходов и расходов по методу "начисления" - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся,
- постоянство правил бухгалтерского учета. В случаях существенных перемен в деятельности Банка, законодательстве Российской Федерации обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период,
- осторожность. 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,
- раздельное отражение активов и пассивов,
- преемственность входящего баланса,
- приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой,
- открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка,
- оценка активов и обязательств: активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации, обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения,
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящими нормативными актами Банка России.



Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности,
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов,
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности,
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

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

Все операции и результаты инвентаризации за 2013 год своевременно отражены на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В 2013 году в целях составления годового отчета была проделана работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. Проведение инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 01 декабря 2013 года. Результаты инвентаризации оформлены протоколами, актами и описями. Излишков, недостач, расхождений учетных данных с фактическим наличием ценностей в ходе проведения инвентаризации не выявлено. По результатам инвентаризации имущества, подлежащего списанию, не выявлено.
2. Проведение ревизии кассы по состоянию на 01 января 2014 года. В ходе ревизии была проверена организации кассовой работы. Излишков, недостач и нарушений в организации кассовой работы не выявлено.
3. Проведение по состоянию на 01 января 2014 года инвентаризации средств в расчетах, финансовых вложений и обязательств, расходов будущих периодов. В ходе инвентаризации расхождений фактических и учетных данных не выявлено.
4. Проведение сверки всех отчетных данных с данными баланса на 01.01.2014 с учетом событий после отчетной даты. Расхождений данных не выявлено.
5. Проверка данных аналитического учета по счету 60308 – остаток по счету 60308 на 01.01.2014 нулевой.
6. Проверка данных аналитического учета по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами на 01.01.2014 не выявила наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, и наличия случаев пропуска сроков исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.
7. Урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности.





Суммы дебиторской и кредиторской задолженности, учтенные на 01 января 2014 года (без учета событий после отчетной даты) на счетах:

47423 – 867 126 тысяч рублей

47427 – 107 104 тысяч рублей,

45912 – 58 тысяч рублей

в части расчетов банка с юридическими лицами оформлены актами взаимных расчетов с контрагентами. Не подписаны акты сверок с заемщиками – физическими лицами, должниками, к которым банком через суды предъявлены претензии.

Произведена в полном объеме сверка остатков и оформлена двусторонними актами по депозитным и счетам учета начисленных процентов по депозитам юридических лиц.

Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям, учтенная на 01 января 2014 года на счете 60311 в сумме 1 575 тысяч рублей подтверждена и оформлена актом сверки с поставщиком.

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям банка, учтенная на балансовом счете 60312, на 01 января 2014 года составила 4 340 тысяч рублей, подтверждена и оформлена актами сверки с поставщиками и подрядчиками, за исключением расчетов с ООО «Агентство «Бертолли» в сумме 11 тысяч рублей и ООО «Датасекьюрити» в сумме 548 тысяч рубль. К данным контрагентам Банком поданы иски в Арбитражные суды, созданы резерв в 100% объеме от сумм задолженностей.

Суммы расчетов с бюджетом по налогам, внебюджетными фондами по взносам соответствуют сданным налоговым декларациям и расчетам за 2014 год.

8. Проверка данных аналитического учета счета 607 на 01.01.2014 не выявила объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию. Остаток по счету 607 в сумме 831 тысяча рублей – не введенные в эксплуатацию платежные терминалы «Сага» и затраты на удорожание системы хранения данных.

9. Доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2014 года, начислены и отражены в учете (с учетом проводок корректирующими событиями после отчетной даты в 2014 году).

10. Проведена сверка наличия счетов, открытых в АБС «Диасофт» и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов в 2014 году, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

11. Выдача клиентам выписок по расчетным, текущим, депозитным и счетам по учету ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2014 года.

12. Сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов, расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. На основании выписок, полученных из ГРКЦ ГУ Банка России по



Пермскому краю, произведена сверка остатков счетов: корреспондентского, счетов по учету обязательных резервов, расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2014 на балансе Банка:

- 9 корреспондентских счетов в кредитных организациях – корреспондентах;
- 3 корреспондентских счета в банках – нерезидентах;
- 1 корреспондентский счет Банка в ГРКЦ ГУ БР по Пермскому краю;
- 1 счет банка в НКО ЗАО НРД,
- 1 счет банка в ООО «НКО «Рапида»,
- 3108 расчетных и текущих счетов клиентов - юридических лиц (резидентов и нерезидентов) и индивидуальных предпринимателей, открытых в рублях и иностранной валюте, 16 накопительных счета юридических лиц.

Переходящие на 2013 год остатки по всем корреспондентским счетам и депозитным счетам юридических лиц подтверждены в полном объеме.

Расчетных и текущих счетов клиентов банка - 3108 общая сумма остатков на счетах – 619 652 тысяч рублей. Подтверждения остатков на счетах на 01.01.2014 получены по 3100 счетам на общую сумму 619 253 тысячи рублей или 99,7% к общему количеству счетов и 99,9 % к сумме остатка средств на них. Подтверждения остатков Банком направлены клиентам по почте в соответствии с их юридическими и почтовыми адресами. Не подтверждены остатки по 156 накопительным счетам на сумму 154 тысячи рублей, по причине отсутствия юридических адресов отправка по почте подтверждений не произведена.

13. Урегулирование и минимизация сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на счетах сумм до выяснения на 01 января 2014 года составил 5 тысяч рублей. Счет получателя закрыт Банком 06.11.2012, сумма откредитована 09.01.2014.

14. Произведены расчет, уточнение и отражение в учете резервов на возможные потери на 01.01.2014

Операции по доверительному управлению в 2013 году не осуществлялись по причине отсутствия у Банка лицензии на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

В 2013 году направлений в деятельности Банка, по которым Банком прекращены активные операции не было.

Корректирующие события после отчетной даты за 2013 год отражены в учете с 09.01.2014 по 18.03.2014 в соответствии с требованиями главы 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У. В первый рабочий день 2014 года (09 января) после составления баланса за 31.12.2013 г. остатки со счетов 706 перенесены на счета 707. Перенос остатков со счета 707 на счет 708 произведен 18.03.2014.

Событий после отчетной даты не корректирующего характера за 2013 год не выявлено.



Существенных ошибок за предшествующие периоды в 2013 году не выявлено, корректировок нет.

Решений о реорганизации, о крупных сделках, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, о выплате дивидендов за прошлые периоды, о существенном снижении стоимости основных средств, прекращении применения Банком принципа «непрерывности деятельности» после отчетной даты не принималось.

В 2013 году принята новая Учетная и налоговая политика и утвержден новый рабочий план счетов. В связи с улучшением, изменением и расширением перечня оказываемых банковских услуг приняты новые и внесены уточнения и изменения в действующие внутрибанковские положения, регламенты, технологии и правила. Изменен раздел налоговой политики банка в связи с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс и Федеральный Закон от 24.09.2009 № 212-ФЗ.

В 2013 году фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не было.

В 2014 году в Учетную и налоговую политику Банка будут внесены изменения, связанные:

- вступлением в силу:

1. Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П,

- внесением изменений в:

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ,

2. Положение Банка Росси от 16.07.2012 № 385-П,

3. Налоговый кодекс РФ,

4. Федеральный Закон от 24.09.2009 № 212-ФЗ,

4. Федеральный Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

- внесением изменений в действующее законодательство в 2014 году.

*Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.*

#### АКТИВЫ

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:

№ п/п	Денежные средства и их эквиваленты	01.01.2014		01.01.2013	
		Остатки на счетах, тыс. руб.	Минимальны е остатки на кор./сч., тыс. руб.	Остатки на счетах, тыс. руб.	Минимальны е остатки на кор./сч., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.	Наличные средства	69 520	-	53 782	-



2.	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	43 966	-	58 693	-
3.	Корреспондентские счета в других банках:	765 990	19 940	673 078	18 855
3.1.	- Российской Федерации	764 950	19 940	671 516	18 855
3.2.	- других стран	1 040	-	1 562	-
	Итого денежных средств и их эквивалентов	879 476	-	785 553	-

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков.

№ п/п	Заемщики	01.01.2014		01.01.2013	
		Сумма задолженности тыс. руб.	Удельный вес %	Сумма задолженности тыс. руб.	Удельный вес %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	0	0,0	1 518 635	23,9
2	Юридические лица, в т.ч.	6 505 817	77,5	3 989 368	62,9
	- инд. предприниматели	70 765	0,8	52 055	0,8
	- малый и средний бизнес	6 287 052	74,9	3 222 935	50,8
3	Физические лица	1 888 192	22,5	836 512	13,2
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	8 394 009	100,0	6 344 515	100,0
5	Резервы на возможные потери	601 077	-	365 097	-
6	Чистая ссудная задолженность (4-5)	7 792 932	-	5 979 418	-

Средства в другом банке на 01.01.2013 года в сумме 1 518 679 тысяч рублей представлены средствами, размещенными в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

В 2013 году ссудная и приравненная к ней задолженность Банка увеличилась на 2 049 494 тыс. рублей (32,3%) . с уровня 6 344 515 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2013 года до 8 394 009 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014 года, что обусловлено в основном увеличением дебиторской задолженности в связи с заключением договоров купли-продажи инвестиционных паев.

В общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности возрос удельный вес кредитов физическим лицам в связи с введением новых банковских продуктов и ростом кредитования физических лиц. Кредиты физическим лицам увеличились в 2013 году на 244 000 тыс. руб. (31%).

Информация о концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов ссуд физических лиц резидентов Российской Федерации.





Данные, приведенные в таблице, заполнены в соответствии с подходами по составлению отчетности по форме 0409302 с учетом корректировок на приравненную к ссудной задолженности резидентов Российской Федерации:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2014		01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам деятельности:	5 898 562	75,75	3 434 990	80,42
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2.	обрабатывающие производства	609 747	7,83	826 181	19,34
1.3.	сельское хозяйство	11 014	0,14	0	0,00
1.4.	строительство	407 198	5,23	516 497	12,09
1.5.	транспорт и связь	349 472	4,49	237 200	5,55
1.6.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	816 272	10,48	608 808	14,25
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	407 180	5,23	615 826	14,42
1.8.	прочие виды деятельности	3 297 679	42,35	630 478	14,76
2.1.	Из общей величины кредитов, кредиты, предоставленные предоставленным индивидуальным предпринимателям	70 765	0,91	52 055	1,22
3.	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	1 888 192	24,25	836 511	19,58
3.1.	жилищные кредиты всего, в том числе	541	0,01	795	0,02
3.1.1.	ипотечные кредиты	541	0,01	725	0,02
3.2.	иные потребительские кредиты	1 032 009	13,25	787 756	18,44
3.3.	прочие	855 642	10,99	47 960	1,12
4	<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность резидентов РФ</b>	<b>7 786 754</b>	<b>100,0</b>	<b>4 271 501</b>	<b>100,0</b>
5	Резервы на возможные потери	540 352	-	309 659	-
6	Ссудная и приравненная к ней задолженность нерезидентов	607 255	-	2 073 014	-
7	Резервы на возможные потери	60 725	-	55 438	-
8	<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (4-5+6-7)</b>	<b>7 792 932</b>	<b>-</b>	<b>5 979 418</b>	<b>-</b>

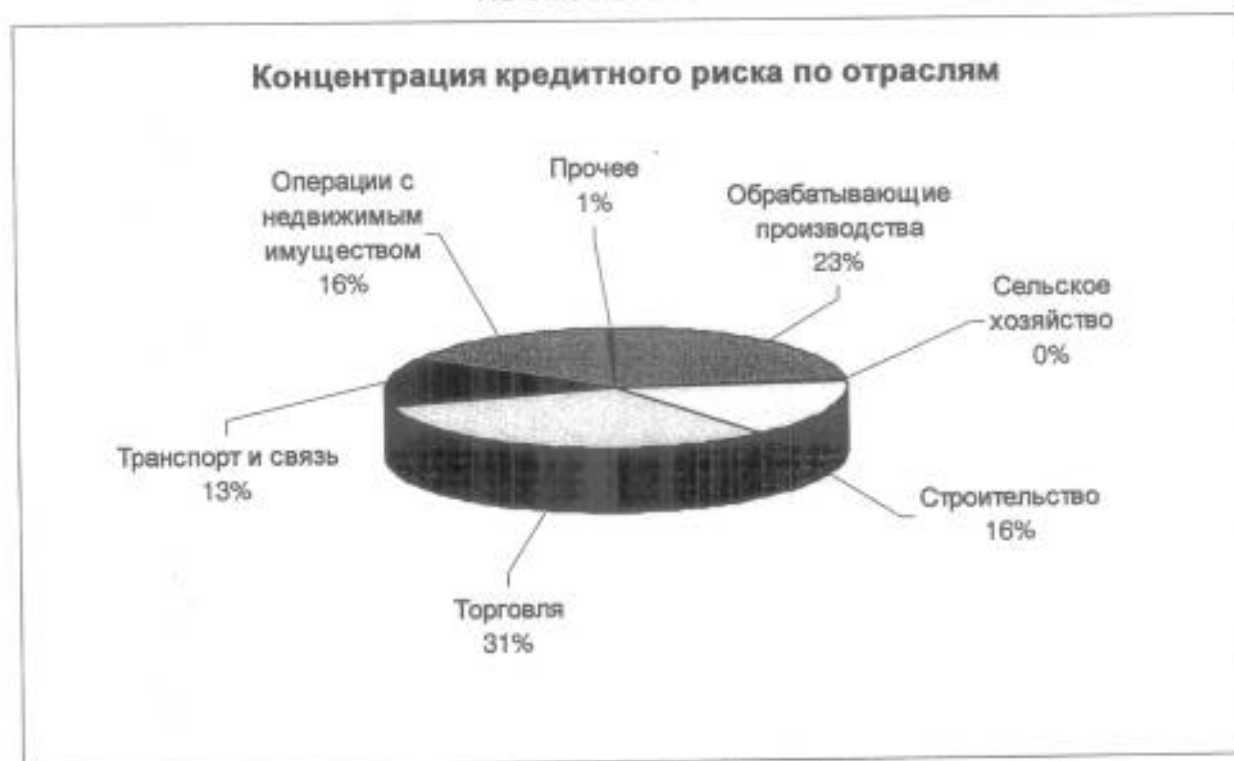


За 2013 год возрос кредитный риск по таким отраслям экономики, как транспорт и связь (+47,3%), торговля (+34,1%) и сельское хозяйство (+100,0%). При этом, риск по данным ссудам находится в пределах, установленных нормативом Н6.

Снижение кредитного риска при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (-33,9%), в сфере строительства (-21,2%), обрабатывающего производства (-26,2%).

Концентрация кредитного риска по отраслям экономики представлена на рисунке.

На 01.01.2014 г.



На 01.01.2013 г.



### Концентрация кредитного риска по отраслям



Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд и географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации):

На 01.01.2014:

№п/п	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Объем задолженности, тыс. руб.					
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развивающихся стран"	Другие страны		Всего
					Всего	в том числе Кипр	
1	2	3	4	5	6	6.1	7
1	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	2 614 175	0	0	607 255	607 255	3 221 430
1.1.	Резервы на возможные потери	185 010	0	0	60 725	60 725	245 735
2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с предоставлением права отсрочки платежа, с юридическими лицами	2 694 067	0	0	0	0	2 694 067
2.1.	Резервы на возможные потери	161 906	0	0	0	0	161 906



3	Ссудная задолженность физических лиц	1 032 550	0	0	0	0	1 032 550
3.1.	Резервы на возможные потери	153 488	0	0	0	0	153 488
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с предоставлением права отсрочки платежа, с физическими лицами	855 642	0	0	0	0	855 642
4.1.	Резервы на возможные потери	17 029	0	0	0	0	17 029
5	Учетные векселя	590 320	0	0	0	0	590 320
5.1.	Резервы на возможные потери	22 919	0	0	0	0	22 919
6	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	7 786 754	0	0	607 255	607 255	8 394 009
6.1.	Всего резервы на возможные потери	540 352	0	0	60 725	60 725	601 077
7	Чистая ссудная задолженность (6-6.1.)	7 246 402	0	0	546 530	546 530	7 792 932

На 01.01.2013:

№п/п	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Объем задолженности, тыс. руб.					
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы разви-тых стран"	Другие страны		Всего
					Всего	в том числе Кипр	
1	2	3	4	5	6	6.1	7
1	Средства в кредитных организациях	0	0	1 518 635	0	0	1 518 635
2	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	3 334 989	0	0	554 379	554 379	3 889 368
2.1.	Резервы на возможные потери	227 637	0	0	55 438	55 438	283 075
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением	0	0	0	0		





	активов с предоставлением права отсрочки платежа, с юридическими лицами						
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
4	Ссудная задолженность физических лиц	788 552	0	0	0	0	788 552
4.1.	Резервы на возможные потери	51 298	0	0	0	0	51 298
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с предоставлением права отсрочки платежа, с физическими лицами	47 960	0	0	0	0	47 960
5.1.	Резервы на возможные потери	8 724	0	0	0	0	8 724
6	Учтенные векселя	100 000	0	0	0	0	100 000
6.1.	Резервы на возможные потери	22 000	0	0	0	0	22 000
7	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	4 271 501	0	1 518 635	554 379	554 379	6 344 515
7.1.	Всего резервы на возможные потери	309 659	0	0	55 438	55 438	365 097
8	Чистая ссудная задолженность (7-7.1.)	3 961 842	0	1 518 635	498 941	498 941	5 979 418

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

На 01.01.2014:

№ п/п	Задолженность, тыс. руб.	просроченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8		9
1.	Ссудная задолженность	55551	623060	225822	496992	1900175	951840	541	4253981
2.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	0	1040940	3804	2501604	3360		



3.	Учетные векселя	0	15320	0	100000	0	450000	25000	590320
4.	Итого	55551	638380	1266762	600796	4401779	1405200	25541	8394009

На 01.01.2013:

№ п/п	Задолженность, тыс. руб.	просро- ченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8		9
1.	Ссудная задолженность	48619	1886608	1108430	531093	2284083	326644	11078	6196555
2.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	0	0	19965	0	27995	0	47960
3.	Учетные векселя	0	0	0	100000	0	0	0	100000
4.	Итого	48619	1886608	1108430	651058	2284083	354639	11078	6344515

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи:

По состоянию на 01.01.2014 года вложения Банка в долговые ценные бумаги включали векселя компаний на сумму 565 320 тыс. руб. и векселя банков на сумму 25 000 тыс. руб. (на 01.01.2013 года: векселя компаний на сумму 100 000 тыс. руб.), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2014 года по ноябрь 2019 года, процентная ставка по векселям составляет от 0% до 8% годовых.

По состоянию на 01.01.2014 года вложения Банка в долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в паи инвестиционных фондов (в тыс. руб.):

№ п/п	Название фонда	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «ПермИнвест-Недвижимость»	1 807 708 (в т.ч. положительная переоценка в размере 16 886)	3 106 677
1.1	Резервы на возможные потери	250 516	93 200
2.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Пермский земельный фонд»	2 026	
2.1	Резервы на возможные потери	254	



3	Итого	1 558 964	3 953 477
---	-------	-----------	-----------

Перечисленные выше фонды находятся под управлением:

№ п/п	Название фонда	Управляющая компания
1.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «ПермИнвест-Недвижимость»	ООО "УК "Аурум-Инвестмент", г. Москва. Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, предоставленная решением ФСФР России № 21-000-1-00923 от 05.10.2012 г.
2.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Пермский земельный фонд»	ООО "УК "Парма-Менеджмент", г. Пермь. Лицензия управляющей компании № 21-000-1-00067, предоставленная ФСФР на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 03.06.2002 г.

Структура состава имущества закрытых паевых инвестиционных фондов на 01.01.2014 года (в %):

№ п/п	Название фонда	Недвижи-мость	Имуществен- ные права	Денежные средства
		Доля, %		
1.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «ПермИнвест-Недвижимость»	81,3	18,6	0,1
2.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Пермский земельный фонд»	40,3	59,6	0,1

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации:

№ п/п	Название дочерней компании	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Сумма инвестиций, тыс. руб.	Доля контроля, %	Сумма инвестиций, тыс. руб.	Доля контроля, %
1.	ООО «ЭПБ-Проект»	22 531	99,9	22 531	99,9
	Итого инвестиций	22 531	99,9	22 531	99,9

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

№ п/п	Основные средства	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Балансовая стоимость, тыс.руб.	Остаточная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Остаточная стоимость, тыс.руб.
1	2	3	4		



1.	Основные средства, введенные до 01.01.2013	57 989	8 219	65 130	15 704
2.	Основные средства, введенные с 01.01.2013	9 360	8 820	0	0
3.	Здания и капитальные затраты в арендованные здания	240 111	211 954	223 816	200 415
4.	Капитальные вложения	831	831	1 704	865
5.	Нематериальные активы	1 822	1 619	951	865
6.	Итого	310 113	231 443	291 601	218 688

Остаточная стоимость материальных запасов на 01.01.2014 г. составила 1 393 тыс. руб., на 01.01.2013 г. - 2 994 тыс. руб.

Изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2013 году:

- уменьшение на 8 150 тыс. рублей произошло по причине реализации автотранспорта в количестве 3 единиц, списания рекламной вывески с логотипом банка,
- увеличение на 26 663 тыс. рублей произведено по причине приобретения двух новых легковых автомобилей, приобретения новой компьютерной техники, мебели, модернизации устаревших основных средств (сервера, телефонная станция, инженерные системы), осуществления капитальных затрат в арендованный офис (открытие дополнительного офиса Банка ДО Л49),
- увеличение стоимости нематериальных активов на 871 тыс.рублей в связи с разработкой и вводом программы «Терминальный банк ЭКОПРОМБАНК» (исключительные права).

В 2013 году начислена амортизация по основным средствам в сумме 11 479 тыс. рублей, нематериальным активам – 117 тыс. рублей.

В 2013 году объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не было, права собственности на основные средства ограничены не были, передача основных средств в залог не производилась.

В 2013 году переоценка основных средств не производилась, последняя переоценка – на 01.01.2008, все объекты выбыли до 01.01.2008.

#### *Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов:*

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям банка. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также требования по сделкам купли-продажи ценных бумаг (на 01.01.2013 г.).

№ п/п	Прочие активы, тыс. руб.	На 01.01.2014	
-------	-----------------------------	---------------	--





1.	Финансовые активы	116 734	1 077 140
1.1	Резервы на возможные потери	12 111	17 288
2.	Нефинансовые активы	54 327	217 381
2.1	Резервы на возможные потери	2 083	1 159
3.	Итого с учетом резервов:	156 867	1 276 074

Информация об объеме прочих активов в разрезе валют:

Отчетная дата	Прочие активы			
	Валюта РФ	Доллары	Евро	Итого
01.01.2014	147 201	5 826	3 840	156 867
01.01.2013	269 157	425	1 006 492	1 276 074

Указанные активы в основном являются краткосрочными. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.01.2014 г. в прочих активах отсутствует. Долгосрочные активы, учитываемые на счете 47423, представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением активов, и отражены в разделе «Ссудная и приравненная к ней задолженность».

#### ПАССИВЫ

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

№ п/п	Средства клиентов, тыс. руб.	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
1.	Юридические лица	2 972 428	4 571 579
	- Текущие/расчетные счета	619 949	1 334 849
	- Срочные депозиты	2 352 479	3 236 730
2.	Физические лица	3 948 249	3 041 161
	- Текущие счета/счета до востребования	363 804	90 454
	- Срочные депозиты	3 584 445	2 950 707
3.	Итого	6 920 677	7 612 740

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

№ п/п	Вид экономической деятельности	01.01.2014		01.01.2013	
		Сумма тыс. руб.	Удельный вес тыс. руб.	Сумма тыс. руб.	Удельный вес тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.	промышленность	97 412	3,3%	1 731 860	37,9%



2.	строительство	57 012	1,9%	66 432	1,5%
3.	транспорт и связь	181 431	6,1%	195 778	4,3%
4.	сельское хозяйство	1 325	0,0%	615	0,0%
5.	торговля	1 778 974	59,8%	1 176 424	25,7%
6.	финансовая деятельность	642 587	21,6%	1 177 451	25,8%
7.	операции с недвижимым имуществом и предоставление услуг	178 120	6,0%	144 733	3,2%
8.	государственные органы	431	0,0%	0	0,0%
9.	прочие виды деятельности	35 136	1,2%	78 283	1,7%
	Итого	2 972 428	100,0%	4 571 579	100,0%

*Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:*

Вид ценной бумаги	Тип ценной бумаги	Номинал, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	На 01.01.2014	
						Накопленный дисконт, тыс. руб.	Накопленный процент, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
вексель	процентный	300 000	06.09.2013	06.09.2014	5,0	-	4 722
вексель	дисконтный	65	01.12.1998	01.12.2023	0,0	22	-
вексель	расчетный	268 873	-	-	0,0	-	-
Итого		568 938				22	4 722

По состоянию на 01.01.2014 года выпущенные долговые ценные бумаги включали расчетные векселя на сумму 268 873 тыс. руб., номинированные в российских рублях, Векселя выпущены в обращение в 2013 году. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по октябрь 2015 года.

Вид ценной бумаги	Тип ценной бумаги	Номинал, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	На 01.01.2013	
						Накопленный дисконт, тыс. руб.	Накопленный процент, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
вексель	дисконтный	65	01.12.1998	01.12.2023	0,0	25	-
вексель	расчетный	1 310 693	-	-	0,0	-	-
Итого		1 310 758				25	-

По состоянию на 01.01.2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали расчетные векселя на сумму 667 035 тыс. руб. и 16 000 тыс. евро. Векселя выпущены в обращение в 2012 году. Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по декабрь 2023 года.



*Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:*

Прочие обязательства представляют собой обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам и выпущенным ценным бумагам, обязательства по выплате дивидендов, расчеты по налогам и по оплате труда, расчеты с прочими кредиторами, доходы будущих периодов и носят в основном краткосрочный характер. Финансовые обязательства представляют собой обязательства по выплате денежных средств по договорам.

№ п/п	Прочие обязательства	На 01.01.2014	На 01.01.2013
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Финансовые обязательства	61 197	38 842
2.	Нефинансовые обязательства	3 559	22 708
3.	Итого:	64 756	61 550

*Информация об объеме прочих обязательств в разрезе валют:*

Отчетная дата	Прочие обязательства			
	Валюта РФ	Доллары	Евро	Итого
01.01.2014	63 655	514	587	64 756
01.01.2013	55 439	5 596	515	61 550

*Информация о величине и изменении уставного капитала:*

Количество объявленных акций – 0 шт.

Количество размещенных акций – 3 204 000 000 шт.

Количество оплаченных акций – 3 204 000 000 шт.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 1 500 000 000 шт. (в 2011 году)

Номинальная стоимость акций:

Обыкновенные именные бездокументарные – 1 руб.

Привилегированные именные бездокументарные – 1 руб.

Количество акций каждой категории:

Обыкновенные именные бездокументарные – 3 203 999 000 шт.

Привилегированные именные бездокументарные – 1 000 шт.

Права, предоставляемые акциями:

Обыкновенные именные бездокументарные:

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;



- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Привилегированные именные бездокументарные:

Акционеры-владельцы привилегированных акций с определённым размером дивиденда:

- а) приобретают право голоса на Общем собрании акционеров:
  - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
  - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;
  - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

б) имеют право на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренные Уставом.

Владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

Ограничения по акциям:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0 шт.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0 шт.

*Информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807):*

Балансовая прибыль Банка в 2013 году составила 54 944 тыс. рублей, налог на прибыль – 38052 тыс. рублей, чистая прибыль – 23 281 тыс. рублей. Чистая прибыль за 2013 год составляет 36% от показателя за 2012 год. Снижение размера полученной прибыли обусловлено необходимостью реализации комплекса мер по защите средств акционеров и клиентов банка (формирование резервов на возможные потери в объеме, адекватном существующим рискам).



За 2013 год получено доходов 4 149 433 тыс. рублей, произведено расходов 4 094 489 тыс. рублей (в соответствии с Отчетом о финансовых результатах по форме Приложения 4 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П).

Расходы на оплату труда и отчисления во внебюджетные фонды составили 151 121 тыс. рублей или 3,7% к общему объему полученных доходов.

Налоги и сборы, отнесенные к расходам, составили 15 598 тыс. рублей.

Убытки от реализации и списания основных средств составили 1 700 тыс. рублей.

Существенное влияние на формирование отчета о прибылях и убытках оказали следующие статьи:

- чистые процентные доходы (-3,2%);
- изменение резервов на возможные потери (59,0%);
- чистые доходы от операций с ценными бумагами (6841,4%);
- чистые комиссионные доходы (23,5%);
- операционные расходы (4,5%);
- начисленные (уплаченные) налоги (-16,2%);

Сумма курсовых разниц в отчете по форме 0409807 представляет собой убыток от переоценки иностранной валюты, который на 01.01.2014 г. составляет 11 747 тыс. руб. Убыток обусловлен ростом курсов валют в 2013 году. Банк поддерживает «короткую» валютную позицию и размер ее, как правило, зависит от необходимости поддержания достаточного уровня валютной ликвидности. Использование такого подхода и приводит к образованию убытков в результате изменений на рынке, в данном случае в результате роста курсов валют.

*Информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808):*

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативу достаточности капитала в размере 10%), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно, а также с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка.

Ниже представлен капитал на основе отчетов Банка в соответствии с Положением Банка России № 215-П от 10.02.2003:

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Отклонение, тыс.
Собственные средства (капитал)	3 513 026	3 220 981	292 045





Основной капитал	2 714 595	3 011 002	-296 407
Дополнительный капитал	798 431	209 979	588 452
Норматив достаточности капитала	29,00%	23,30%	-

Изменение собственных средств (капитала) Банка обусловлено в основном увеличением суммы субординированных займов и влиянием финансового результата.

Уменьшение основного капитала на 01.01.2014 обусловлено отражением в составе основного капитала недосозданных резервов согласно Предписанию ГУ ЦБ РФ по Пермскому краю в сумме 146 877 тыс. рублей. Активы, указанные в Предписании, по состоянию на 01.01.2014 года погашены. На 01.01.2013 недосозданные резервы в сумме 140 071 тыс. рублей были отражены в составе дополнительного капитала.

Минимально допустимое значение достаточности капитала установлено Банком России в размере 10%.

Положительное влияние на капитал оказало уменьшение показателей:

- ненадлежащие активы (на 1 630 тыс. руб.);
- нематериальные активы (на 115 тыс. руб.)

Сумма недосозданных резервов увеличилась по сравнению с 01.01.2013 на 7 499 тыс. руб.

С 01.04.2013 года Банк также рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России № 395-П от 28.12.2012 « О методике определения собственных средств («Базель III»). Ниже представлен капитал, рассчитанный в соответствии с указанными требованиями на 01.01.2014 года:

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.	Норматив достаточности капитала, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе	3 143 026	25,62	10,0
Базовый капитал	3 251 113	26,50	5,0
Основной капитал	2 714 595	22,12	5,5
Дополнительный капитал	428 431	-	-

Согласно форме 049808 финансовый результат отчетного года, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), по сравнению с 2012 г. уменьшился на 172 344 тыс. руб. Уменьшение обусловлено отражением в составе основного капитала недосозданных резервов согласно Предписанию ЦБ РФ в сумме 146 877 тыс. рублей по активам, фактически погашенным на 01.01.2014 г. Финансовый результат отчетного года без недосозданных резервов на 01.01.2014 г. составил 25 705 тыс. руб.

Фактически сформированные резервы в 2013 году увеличились на 327 420 тыс. руб. и на 01.01.2014 составили 881 861 тыс. руб. Подробная информация о величине



сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по видам активов отражена в разделе Кредитный риск.

Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка:

	за 2011г.		за 2012г.	
	Тыс. руб.	% от чистой прибыли	Тыс. руб.	% от чистой прибыли
	98 045	94,1	60 719	93,6
Выплаты дивидендов				
Прибыль на акцию	0,031	-	0,019	-
Прибыль на наибольшую долю участия	22 590	-	13 990	-

*Информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814):*

Увеличение денежных средств в 2013 году на 93 923 тыс. руб. обусловлено приростом денежных средств от операционной деятельности Банка.

В 2013 году операционные расходы Банка увеличились на 12 182 тыс. руб., что обусловлено открытием дополнительного офиса и увеличением расходов за аренду новых удаленных рабочих мест. В общей сумме операционных расходов Банка денежный поток, представляющий увеличение операционных возможностей, составил 11 % (открытие дополнительного офиса, организация новых удаленных рабочих мест, реклама, подготовка кадров и др.)

Денежные потоки проходили в основном на территории РФ по причине осуществления операций с ограниченным числом компаний-нерезидентов.

*Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления:*

Под рисками банковской деятельности понимается возможность возникновения финансовых потерь, ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основные принципы Банка в отношении принимаемых на себя рисков, а также методы управления и контроля определены в «Политике по управлению рисками в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», основанной на нормативных документах Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Основополагающим принципом системы управления рисками в Банке является вовлеченность в управление рисками руководителей и сотрудников всех структурных подразделений Банка в зависимости от компетенции и возложенных на них обязанностей.



Основные функции по управлению рисками возлагаются на Правление Банка. Контроль над управлением рисками в Банке осуществляется Наблюдательным Советом. Источником информации об уровне рисков для органов управления Банка является отчетность, предоставляемая Отделом анализа рисков. Обязанность по формированию и периодичность предоставления данной отчетности закреплена внутренними документами Банка.

Не реже одного раза в месяц Правлению банка предоставляется следующая отчетность:

1. отчет о показателях кредитного портфеля на отчетную дату, содержащий информацию о кредитном портфеле в различных разрезах (по видам ссуд, по валютам ссуд, по категориям качества ссуд, по видам обеспечения и др.);

2. отчет о показателях кредитного портфеля в динамике, содержащий информацию об основных показателях кредитного портфеля (остаток ссудной задолженности, объем расчетного и фактического резерва, объем пролонгаций и др.) на отчетные даты за последние 12 месяцев;

3. отчет о соблюдении лимитов размещения денежных средств, установленных Наблюдательным советом;

4. отчет о соблюдении коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;

5. стресс-тестирование к риску ликвидности;

6. отчет о показателях процентного риска, содержащий оценку процентного риска методами ГЭП-разрыва, дюрации, а также стресс-тестирование к процентному риску.

7. мониторинг случаев реализации операционного риска за последний месяц.

Не реже одного раза в квартал Правлению Банка и Наблюдательному Совету предоставляется следующая отчетность:

1. отчет о соблюдении лимитов размещения денежных средств;

2. отчет об оценке совокупного уровня риска Банка;

3. отчет по стресс-тестированию, включающий влияние на капитал всех рисков Банка;

4. отчет по оценке управления операционным риском (в составе отчета предоставляется информация об оценке правового риска и риска потери деловой репутации).

По состоянию на 01.01.2014 утвержденная Наблюдательным Советом Банка оценка совокупного уровня риска удовлетворительная (по двухбалльной шкале оценки).

Согласно данным Отчета по стресс-тестированию к достаточности капитала норматив Н1 с учетом заданного сценария по состоянию на 01.01.2014 составил 21,85% при фактическом значении данного норматива 29%. Утвержденная Наблюдательным Советом оценка результатов стресс-тестирования удовлетворительная.



Утвержденная Наблюдательным Советом оценка управления операционным риском удовлетворительная.

Лимиты кредитования, установленные Наблюдательным Советом, не нарушены.

Учитывая специфику деятельности, приоритетным для Банка является кредитный риск и риск потери ликвидности. Рисками вторичного приоритета для Банка являются операционный и стратегический риски. Наименее значимыми для Банка являются: страновой и рыночный риски. Страновой риск оценивается Банком как незначительный по причине осуществления операций с ограниченным числом компаний-нерезидентов, как правило, являющихся партнерами Банка на протяжении длительного периода времени.

Рыночный риск в части валютного риска незначителен по причине отсутствия спекулятивных операций с иностранной валютой.

Рыночный риск в части фондового риска незначителен в связи с отсутствием в активах Банка долевого, долгового и производных финансовых инструментов.

Рыночный риск в части процентного риска незначителен в связи с отсутствием у Банка активов и пассивов с плавающей процентной ставкой.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам:

На 01.01.2014

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств, тыс.руб.				
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	
					Всего	в том числе Кипр
1	Активы	1	2	3	4	4.1
1.	Средства в кредитных организациях	764 950	0	1 040	0	0
2.	Чистая ссудная задолженность (2.1-2.2)	7 246 402	0	0	546 530	546 530
2.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 786 754	0	0	607 255	607 255
2.2	Резервы на возможные потери	540 352	0	0	60 725	60 725
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	1 581 495	0	0	0	0
3.1	имеющиеся в наличии для продажи	1 581 495	0	0	0	0
4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 836	0	0		



5.	Прочие активы	146 634	0	0	10 233	10 233
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4.1</b>
6.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6 920 330	0	0	347	310
7.1	вклады физических лиц	3 946 733	514	965	37	0
8.	Выпущенные долговые обязательства	568 938	0	0	0	0
9.	Прочие обязательства	59 923	764	4 069	0	0

На 01.01.2013

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств, тыс.руб.				
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	
					Всего	в том числе Кипр
<b>I</b>	<b>Активы</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4.1</b>
1.	Средства в кредитных организациях	671 516	0	1 562	0	0
2.	Чистая ссудная задолженность (2.1-2.2)	3 961 842	0	1 518 635	498 941	498 941
2.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 271 501	0	1 518 635	554 379	554 379
2.2	Резервы на возможные потери	309 659	0	0	55 438	55 438
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	3 976 008	0	0	0	0
3.1	имеющиеся в наличии для продажи	3 976 008	0	0	0	0
4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	221 682	0	0	0	0
5.	Прочие активы	269 200	0	0	1 006 874	1 006 874
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4.1</b>
6.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 609 070	2 404	791	478 128	478 128





7.1	вклады физических лиц	3 037 778	2 404	791	188	0
8.	Выпущенные долговые обязательства	305 300	0	0	1 005 458	1 005 458
9.	Прочие обязательства	61 539	5	6	0	0

### *Кредитный риск*

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на постоянной основе, наиболее важным для Банка является:

- соблюдение установленных лимитов по операциям размещения денежных средств;
- правильность и своевременность классификации размещенных средств;
- правильность формирования резервов по размещенным средствам.

В Банке создана система лимитирования операций по размещению денежных средств. Кредитной политикой Банка установлены ограничения на проведение операций: по региональным и отраслевым признакам, со связанными с Банком лицами и инсайдерами, лимит вложений в инвестиционный портфель.

Подход к управлению кредитным риском каждого отдельного заемщика включает мероприятия по выявлению, оценке и минимизации данного вида риска. Процесс управления кредитным риском начинается со сбора информации о потенциальном заемщике. Далее, ответственными подразделениями Банка осуществляется всесторонний анализ кредитного риска заемщика, на основе которого происходит классификация риска судной задолженности и, как следствие, формирование адекватных уровню кредитного риска резервов. На протяжении всего жизненного цикла ссудной задолженности происходит постоянный мониторинг уровня кредитного риска, осуществляются действия, соответствующие изменению уровня кредитного риска заемщика.

Банк развивает направление розничного кредитования с использованием банковских карт. В части управления риском розничное кредитование рассматривается как поток заявок и событий, подчиняющихся статистическим законам, в том числе закону больших чисел. Процесс отсекация заявок основан на комбинации использования скоринговых моделей ведущих в России бюро кредитных историй (ОАО «Национальное бюро кредитных историй» и/или ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»), а также стоп-правил, установленных Банком. Оценка рисков осуществляется на основе



портфельного подхода, уровень риска и резерва определяется исходя из статистики дефолтов, наблюдаемых в прошлые периоды времени.

Подход к оценке кредитного риска вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости предусматривает резервирование в зависимости от срока нахождения имущества в составе фонда.

По итогам 2013 года совокупный уровень кредитного риска оценивается как средний, что согласно «Политике по управлению рисками» является приемлемой оценкой данного вида риска.

Основными сдерживающими факторами, не позволяющими оценить совокупный уровень кредитного риска как Низкий, являются значительная доля ссуд, классифицированных в третью категорию качества и хуже, а также значительный объем пролонгированной ссудной задолженности.

Основными позитивными показателями качества системы управления кредитным риском является: низкая доля просроченной задолженности в совокупном объеме кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2014 составила 1%), а также низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (отношение показателя KSKR к активам за вычетом резервов по состоянию на 01.01.2014 составило 26,3%).

Классификация активов по группам риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И), на 01.01.2014 года:

№ п/п	Активы, включенные	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс. руб.
1.	в 1 группу риска	0	612 965
2.	во 2 группу риска	20	104 790
3.	в 3 группу риска	50	-
4.	в 4 группу риска	100	3 698 742
5.	в 5 группу риска	150	-
6.	операции с повышенным коэффициентом риска	-	6 642 552
7.	потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	-	125 517

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (в соответствии с Положениями Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"):

На 01.01.2014 года:



№ п/п	Наименование показателя	По категориям качества, тыс. руб.					
		I	II	III	IV	V	Всего
1.	Всего активов, подлежащих оценке по категориям качества	1653367	7123238	1830842	298135	191942	11097524
1.1.	в том числе ссудная задолженность	868001	5298889	1742068	295811	189240	8394009
1.1.1.	в том числе просроченная ссудная задолженность	0	1306	3085	17593	33567	55551
1.2.	требования по получению процентов	8485	25885	88566	2324	2210	127470
2.	Объем реструктурированной задолженности	235413	1466809	1476061	13422	118528	3310233
3.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета обеспечения	0	483325	457541	158649	180684	1280199
4.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	281508	249605	24447	45517	601077
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	281508	249605	24447	45517	601077
6.	ИТОГО чистая ссудная задолженность (стр.1.1 - стр5)	868001	5017381	1492463	271364	143723	7792932
7.	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов	2,12%	13,22%	13,30%	0,12%	1,07%	29,83%
8.	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	0,00%	0,01%	0,03%	0,16%	0,30%	0,50%

На 01.01.2013 года:

№п/п	Наименование показателя	По категориям качества, тыс. руб.				
		I	II	III	IV	V



1.	Всего активов, подлежащих оценке по категориям качества	3035949	6396562	1562916	135006	261703	11392136
1.1.	в том числе ссудная задолженность	2163803	2277380	1520424	134207	248701	6344515
1.1.1.	в том числе просроченная ссудная задолженность	0	5242	132	9316	33918	48608
1.2.	требования по получению процентов	5383	12505	42236	799	12205	73128
2.	Объем реструктурированной задолженности	567220	1508472	512917	126599	238121	2953329
3.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета обеспечения	0	186611	348482	91281	248701	875075
4.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	135990	181662	10665	36780	365097
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери	0	135990	181662	10665	36780	365097
6.	ИТОГО чистая ссудная задолженность (стр.1.1 - стр5)	2163803	2141390	1338762	123542	211921	5979418
7.	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов	4,98%	13,24%	4,50%	1,11%	2,09%	25,92%
8.	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	0,00%	0,05%	0,00%	0,08%	0,30%	0,43%

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в соответствии с формой 0409808 (тыс. руб.):  
на 01.01.2014 г.

Наименование показателя	На 01.01.2013	Прирост (+)/ снижение (-)	На 01.01.2014
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	554 451	327 410	881 861
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	382 735	231 860	614 595



по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	156 509	97 728	254 237
по условным обязательствам кредитного характера	15 207	-1 887	13 320

на 01.01.2013 г.

Наименование показателя	На 01.01.2012	Прирост (+)/ снижение (-)	На 01.01.2013
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	667 092	-112 641	554 451
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	643 084	-260 349	382 735
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	16 128	140 381	156 509
по условным обязательствам кредитного характера	7 880	7 327	15 207

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов (тыс. руб.):

Наименование показателя	За 2013 г.	За 2012 г.	Отклонение, тыс. руб.	Отклонение, %
Сформировано резерва на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	2 440 568	1 704 904	735 664	43,1%
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	1 811 277	1 364 683	446 594	32,7%
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	525 785	143 200	382 585	267,2%
по условным обязательствам кредитного характера	414 606	338 310	76 296	22,6%
по договорам уступки права требования	201 114	38 475	162 639	422,7%
по ссудам и прочей задолженности, приравненной к ссудной	669 772	844 698	-174 926	-20,7%
По иным активам	629 291	340 221	289 070	85,0%
Восстановлено резерва на возможные потери (тыс. руб.), в том числе:	2 113 158	1 817 545	295 613	16,3%
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	1 643 864	1 473 634	170 230	11,6%
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	428 215	0	428 215	100,0%
по условным обязательствам кредитного характера	416 493	330 983	85 510	25,8%
по договорам уступки права требования	199 032	105 830	93 202	88,1%
по ссудам и прочей задолженности, приравненной к ссудной	600 124	1 036 821	-436 697	-42,1%
По иным активам	469 294	352 175	117 119	33,3%





Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов (тыс. руб.):  
на 01.01.2014 года:

№ п/п	Тип контрагента	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 180 до года	от 1 до 3 лет	от 1 до 3 лет	Итого
1.	Юридические лица	0	250 000	182 329	1 208 703	1 155 064	2 796 096
2.	Индивидуальные предприниматели	0	0	5 630	7 004	0	12 634
3.	Физические лица, в том числе	10 972	243 873	162 919	82 778	961	501 503
3.1.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	17 331	0	17 331
4.	Итого	10 972	493 873	350 878	89 782	1 156 025	3 310 233

Преимущественно применяются следующие виды реструктуризации: увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение графика погашения основного долга, увеличение суммы основного долга (в основном, применительно, к лимитам действующих кредитных линий).

на 01.01.2013 года:

№ п/п	Тип контрагента	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 180 до года	от 1 до 3 лет	от 1 до 3 лет	Итого
1.	Юридические лица	12 053	145 749	220 985	1 293 624	798 230	2 458 588
2.	Индивидуальные предприниматели	0	5 200	11 660	0	0	16 860
3.	Физические лица, в том числе	80 457	5 480	346 347	44 281	1316	477 881
3.1.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	18 131	0	18 131
4.	Итого	92 510	156 429	578 992	1 337 905	799 546	2 953 329

Информация о концентрации реструктурированной задолженности по видам деятельности юридических лиц на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Виды деятельности	Задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0%
2.	обрабатывающие производства	566 214	20,2%
3.	сельское хозяйство	0	0,0%



4.	строительство	371 001	13,2%
5.	транспорт и связь	296 100	10,5%
6.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорт-ных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	703 751	25,1%
7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	341 919	12,2%
8.	финансовая деятельность	517 315	18,4%
9.	прочие виды деятельности	12 430	0,4%
	Итого	2 808 730	100,0%

Существенных различий по направлениям деятельности заемщиков с реструктурированной задолженностью не наблюдается.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов (тыс. руб.):

на 01.01.2014 года:

№ п/п	Тип контрагента	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 180 до года	Свыше 1 года	Итого
1.	Юридические лица	0	0	0	4 326	13 296	17 622
2.	Индивидуальные предприниматели	0	0	7 857	0	0	7 857
3.	Физические лица	6 613	2 168	108	674	20 509	30 072
4.	Итого	6 613	2 168	7 965	5 000	33 805	55 551

на 01.01.2013 года:

№ п/п	Тип контрагента	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 180 до года	Свыше 1 года	Итого
1.	Юридические лица	588	4 710	0	0	24 373	29 671
2.	Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	8 000	8 000
3.	Физические лица	8 999	0	5	1 729	204	10 937
4.	Итого	9 587	4 710	5	1 729	32 577	48 608

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения в разрезе категорий качества и видов обеспечения:

Согласно Кредитной политике Банка, при принятии решения о размещении денежных средств, при прочих равных условиях, предпочтительным является наличие у клиента обеспечения.

Предпочтительными активами, принимаемыми в качестве обеспечения является:



денежные средства, размещенные в Банке (гарантийный депозит);  
долговые обязательства Банка;  
недвижимость;  
банковские гарантии и долговые обязательства отдельных банков;  
высоколиквидные ценные бумаги;  
новое оборудование или транспортные средства;  
поручительства субъектов Российской Федерации, местных органов власти;  
поручительства финансово-устойчивых и платежеспособных предприятий.

Обеспечение может быть представлено как заемщиком, так и третьим лицом. В качестве дополнительной меры по снижению рисков Банка может применяться страхование предмета, принимаемого в качестве обеспечения, в пользу Банка.

Порядок учета обеспечения при формировании резервов определен внутренними документами Банка: Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением «О порядке определения справедливой стоимости предметов залога».

На стадии рассмотрения кредитной заявки для определения рыночной стоимости предмета залога Банк использует данные оценочного отчета, выполненного независимой оценочной компанией. Данный отчет предоставляется заемщиком вместе с прочими документами. После заключения договора залога – оценочный отчет, как правило, предоставляется залогодателем не реже одного раза в 180 календарных дней в течение всего срока действия договора залога.

Подтверждение рыночной стоимости производится: на основании данных аналитических отчетов о тенденциях и ценах рынка недвижимости, либо оценочного отчета независимого оценщика с датой оценки текущего квартала/ В качестве дополнительных источников информации используются данные о состоянии рынка продаж объектов недвижимости (интернет, пресса, публичные отчеты Регистрационных палат по сделкам с недвижимостью и т.д.). Периодичность оценки и мониторинга состояния залогов по судам отражена в таблице.

№	Тип обеспечения	Периодичность мониторинга
1	Недвижимое имущество	Не реже 1 раза в полугодие
2	Движимое имущество (кроме автотранспортных средств)	Не реже 1 раза в квартал
3	Автотранспортные средства	Не реже 1 раза в квартал
4	Товары в обороте	Не реже 1 раза в квартал

Ответственным подразделением Банка за мониторинг состояния залога является сектор по работе с залогами (входит в состав кредитного отдела). Сотрудник сектора по работе с залогами формирует заключение по каждому предмету залога, содержащий оценку ликвидности и текущей рыночной стоимости предмета залога.



возможности его отнесения к 1 или 2 категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

По состоянию на 01.01.2014 по ссудной и приравненной к ней задолженности принято следующее обеспечение (в тыс. рублей):

№	Вид обеспечения	Всего принято обеспечения	Стоимость обеспечения 1 категории качества	Стоимость обеспечения 2 категории качества
1	Денежные средства (депозиты в Банке)	410 980	410 980	0
2	Собственные векселя Банка	553 000	553 000	0
3	Недвижимость и права на нее	2 482 642	0	966 843
4	Внеоборотные активы (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	110 433	0	0
5	Ценные бумаги, доли в капитале, инвестиционные паи (кроме ценных бумаг и долей Банка)	3 061 377	0	1 384 140
6	Запасы, включая товары в обороте	341 848	0	0
7	Поручительства	1 700 142	0	0
8	Иное обеспечение	1 568 436	0	0
9	<b>ИТОГО</b>	<b>10 228 858</b>	<b>963 980</b>	<b>2 350 983</b>

В приведенной выше таблице стоимость обеспечения второй категории качества отражается за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения, с учетом коэффициента (индекса) категории качества обеспечения (0,5 в соответствии с п. 6.7. Положения Банка России № 254-П).

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам востребования финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке включает комплекс мероприятий по оценке, прогнозированию и контролю состояния ликвидности.

В Банке действует коллегиальный орган — Постоянно действующее совещание по оценке состояния ликвидности, основной целью которого является принятие на ежедневной основе решений по формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ресурсами Банка с учетом решений Совещания по оценке состояния ликвидности, обеспечивает поддержание платежеспособности Банка путем оптимизации денежных потоков, платежного календаря с целью эффективного использования денежных средств.



Планово-экономическое управление на ежедневной основе осуществляет текущую оценку показателей ликвидности, краткосрочное прогнозирование показателей ликвидности с учетом проведения планируемых операций, а также контроль показателей ликвидности путем расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России. Размер открытой валютной позиции (ОВП), как правило, зависит от необходимости поддержания достаточного уровня валютной ликвидности. Не реже одного раза в месяц проводится стресс-тестирование к риску ликвидности.

Результатом проводимой Банком политики по управлению риском ликвидности является обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и независимость от ресурсов краткосрочного привлечения (например, с рынка межбанковского кредитования). Основные показатели состояния ликвидности – нормативы - выполняются Банком с запасом.

Среднемесячное за 2013 год значение норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составляет 64,3% (минимальное значение 15%), норматива Н3 (норматив текущей ликвидности) – 67,9% (минимальное значение 50%).

Ниже представлены нормативы ликвидности на 01.01.2014 года:

Норматив	Предельное значение	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Н2 (норматив мгновенной ликвидности),%	Min 15	51,6	39,5
Н3 (норматив текущей ликвидности),%	Min 50	68,6	70,7
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности),%	Max 120	10,8	5,6

По итогам 2013 года совокупный уровень риска ликвидности оценивается как низкий, что согласно «Политике по управлению рисками» является приемлемой оценкой данного вида риска.

#### *Процентный риск*

У Банка отсутствуют активы и пассивы с «плавающей» процентной ставкой, а также инструменты содержащие риск кривой доходности, базисный и опционный риски (фьючерсы, форварды, опционы). Вследствие отсутствия изложенных выше финансовых инструментов, процентный риск не оказывает прямого влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Не реже одного раза в месяц Банк оценивает процентный риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения активов и пассивов методами GAP-разрыва и дюрации. Подходы Банка, сценарии и допущения к оценке процентного риска основаны на рекомендациях письма ЦБ РФ "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995, а также документе Базельского комитета the management and supervision of interest rate risk" (Basel 2001).





На протяжении 2013 года уровень процентного риска оценивался Банком как умеренный.

#### *Валютный риск*

Банк не осуществляет спекулятивных операций с иностранной валютой. Размер открытой валютной позиции (ОВП), как правило, зависит от необходимости поддержания достаточного уровня валютной ликвидности.

Банк осуществляет на постоянной основе контроль над величиной валютной позиции. Информация о значении ОВП и плановом значении валютных платежей текущего дня ежедневно рассматривается на Постоянно действующем совещании по оценке состояния ликвидности.

Все операции совершаются в пределах установленных нормативных значений, установленных Инструкцией ЦБ РФ №124-И.

Ниже представлена позиция Банка по валютам на отчетные даты:

Наименование статьи	На 01.01.2014				
	Валюта РФ	Доллар	Евро	Фунт стерл.	Итого
Денежные средства	59 346	7 240	2 934	0	69 520
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 966	0	0	0	43 966
Обязательные резервы	214 296	0	0	0	214 296
Средства в кредитных организациях	552 627	207 306	5 967	45	765 990
Чистая ссудная задолженность	7 246 402	281 748	264 782	0	7 792 932
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	1 558 964	0	0	0	1 558 964
Инвестиции в дочерние организации	22 531	0	0	0	22 531
Основные средства	232 836	0	0	0	232 836
Прочие активы	147 201	5 826	3 840	0	156 867
<b>Всего активов</b>	<b>10 078 214</b>	<b>502 120</b>	<b>277 523</b>	<b>0</b>	<b>10 857 902</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6 231 466	300 752	388 459	0	6 920 677
в т.ч. вклады физических лиц	3 340 431	224 442	383 376	0	3 948 249
Выпущенные долговые обязательства	568 938	0	0	0	568 938
Прочие обязательства	63 655	514	587	0	64 756



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 320	0	0	0	13 320
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 877 379</b>	<b>301 266</b>	<b>389 046</b>	<b>0</b>	<b>7 567 691</b>
Собственные средства	3 290 211	0	0	0	3 290 211
<b>Всего пассивов</b>	<b>10 167 590</b>	<b>301 266</b>	<b>389 046</b>	<b>0</b>	<b>10 857 902</b>

Наименование статьи	На 01.01.2013				
	Валюта РФ	Доллар	Евро	Фунт стерл.	Итого
Денежные средства	49 292	2 753	1 737	0	53 782
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 693	0	0	0	58 693
Обязательные резервы	73 193	0	0	0	73 193
Средства в кредитных организациях	649 579	15 520	7 907	36	673 078
Чистая ссудная задолженность	3 961 842	1 780 711	236 865	0	5 979 418
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	3 953 477	0	0	0	3 953 477
Инвестиции в дочерние организации	22 531	0	0	0	22 531
Основные средства	221 682	0	0	0	221 682
Прочие активы	269 157	425	1 006 492	0	1 276 074
<b>Всего активов</b>	<b>9 259 482</b>	<b>1 799 409</b>	<b>1 253 001</b>	<b>0</b>	<b>12 311 928</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 435 895	1 848 162	328 683	0	7 612 740
в т.ч. вклады физических лиц	2 535 986	179 289	325 886	0	3 041 161
Выпущенные долговые обязательства	667 100	0	643 658	0	1 310 758
Прочие обязательства	55 439	5 596	515	0	61 550
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 207	0	0	0	15 207
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 173 641</b>	<b>1 853 758</b>	<b>972 856</b>	<b>0</b>	<b>9 000 255</b>



Собственные средства	3 311 673	0	0	0	3 311 673
Всего пассивов	9 485 314	1 853 758	972 856	0	12 311 928

Доля валютных активов и пассивов по состоянию на 01.01.2014 составляет 6,3% и 7,2% от общей суммы активов и пассивов соответственно.

Доля валютных активов и пассивов по состоянию на 01.01.2013 составляет 16,6% и 23,0% от общей суммы активов и пассивов соответственно.

Изменение курсов Доллара США и Евро по отношению к российскому рублю не оказывает существенное влияние на валютные составляющие активов и пассивов.

#### *Фондовый риск*

Данный вид риска отсутствует, т.к. Банк не осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг. Вложения Банка в паи ЗПИФов оцениваются Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П как активы, несущие кредитный риск.

#### *Операционный риск*

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства, нарушений со стороны персонала, а также неблагоприятного воздействия внешних событий. Потери, вызванные влиянием правового и репутационного риска, учитываются в составе операционного риска.

Комплекс мер по управлению операционным риском в Банке включает следующие основные процедуры: четкое разделение полномочий подразделений и сотрудников Банка, всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур, организация системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечение информационной безопасности, обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае чрезвычайных обстоятельств, страхование имущества, повышение квалификации сотрудников.

Банк на постоянной основе ведет работу по сбору статистических данных, выявлению возможных источников возникновения случаев операционного риска и оценке возможных последствий. По результатам анализа возможных угроз проводится работа по устранению причин, которые могут послужить источником возникновения случаев операционного риска.

Статистические данные о размере понесенных потерь вследствие реализации событий операционного риска Банк экстраполирует на будущие периоды с целью прогнозирования влияния операционного риска на деятельность Банка.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» осуществляет расчет требования к капиталу Банка на покрытие операционного риска и расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) с учетом фактических потерь вследствие реализации операционного



риска. Банк применяет подход базового индикатора (BIA - англ. Basic Indicator Approach).

<i>Показатель</i>	<i>На 01.01.14</i>
Чистый процентный доход	178 229
Чистый непроцентный доход	141 112
Валовой доход	319 341
Среднегодовой валовой доход	345 025
Коэффициент $\alpha$	15 %
Требование к капиталу на операционный риск - $K_{\text{опр}}$	51 754

По состоянию на 01.01.2014 значение норматива H1 с учетом составляющей операционного риска составляет 29,3%. (минимальное значение 10%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом операционного риска значительно превышает предельное значение норматива достаточности капитала, что свидетельствует о высокой защищенности Банка от подверженности операционному риску.

По итогам 2013 года совокупный уровень операционного риска оценивается как низкий, что согласно «Политике по управлению рисками» является приемлемой оценкой данного вида риска.

#### *Стратегический риск*

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегический риск Банка снижается за счет тщательной проработки внутренних документов, определяющих развитие Банка на краткосрочном, среднесрочном и долгосрочных периодах, таких как:

1. Бюджет - документ, содержащий плановую и отчетную информацию о финансовой деятельности Банка, необходимую для выполнения Бизнес-Плана и Стратегии развития Банка на ближайший год;

2. Бизнес-План – документ, определяющий среднесрочные задачи для достижения целей установленных Стратегией развития Банка в периоде до двух лет;

3. Стратегия развития Банка - включает в себя перечень целей и задач, описание ключевых сегментов бизнеса, прогнозные финансовые показатели на пятилетний период, а также механизмы достижения поставленных целей (с указанием сроков их реализации). Стратегия детализируется в части описания компетенций бизнеса, значительное внимание уделяется анализу внешней и внутренней среды, сценариям развития бизнеса Банка в различных макроэкономических условиях.

*Информация об операциях со связанными с Банком сторонами:*



В состав «других связанных сторон» включены акционеры и аффилированные лица банка (не относящиеся к основному управленческому персоналу – Наблюдательному Совету и Правлению банка, дочерним и зависимым организациям):

В 2013 году операции со связанными сторонами:

<i>N п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Дочерние органи- зации</i>	<i>Зависимые организации</i>	<i>Основной управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Всего операций со связанными сторонами</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
I	Операции и сделки					
1.	Ссуды, в т.ч.:	1234484	633144	962105	631241	3460974
1.1.	просроченная задолженность	0	0	501	0	501
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	32635	0	4163	2501	39299
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	22531	0	0	0	22531
3.1.	имеющиеся в наличии для продажи	22531	0	0	0	22531
4.	Средства клиентов	1894331	22876638	1818252	1735671	28324892
5.	Субординированные кредиты	0	0	0	820000	820000
6.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
7.	Безотзывные обязательства	746292	668144	29450	29924	1473810
8.	Выданные гарантии и поручительства	8000	0	0	0	8000
II	Доходы и расходы					
1.	Процентные доходы всего, в т.ч.:	81081	1184	3538	48030	133833





1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	81081	1184	3538	48030	133833
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в т. ч.:	0	4600	1801	88431	94832
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4600	1801	88431	94832
2.2.	по выгущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	81	9505	75	269	9930
6.	Комиссионные расходы	2237	1605	0	0	3842

В 2012 году операции со связанными сторонами:

N п/п	Наименование показателя	Дочер-ние организации	Зависимые органи-зации	Основной управлен-ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7
I	Операции и сделки					
1.	Ссуды, в т.ч.:	900318	676400	51807	365600	1994125
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0		0



2.	Резервы на возможные потери по ссудам	66228	0	104	18702	85034
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	22531	0	0	0	22531
3.1.	имеющиеся в наличии для продажи	22531	0	0	0	22531
4.	Средства клиентов	2272387	3932300	2742974	5721262	14668923
5.	Субординированные кредиты	0	0	0	500000	500000
6.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
7.	Безотзывные обязательства	526216	676400	49950	330440	1583006
8.	Выданные гарантии, поручительства	8000	0	0	0	8000
II	Доходы и расходы					
1.	Процентные доходы всего, в т.ч.:	110895	1733	2206	57212	172046
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	110895	1733	2206	57212	172046
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы всего, в т.ч.:	12	0	6934	966	7912
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12	0	6934	88048	94994
2.2.	по выпущенным долговым	0	0	0		



	обязательствам					
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	96	1180	127	209	1612
6.	Комиссионные расходы	2237	0	0	0	2237

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений в разрезе видов выплат:

Показатель	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Среднесписочная численность	187	157
в т.ч. основной управленческий персонал (ОУП)	14	15
Краткосрочные вознаграждения ОУП (оплата труда, отпускные, ДМС, материальная помощь), т.р., в т.ч.	37065	46564
~ заработная плата	32054	38717
~ оплата отпусков	2952	2868
~ оплата служебных командировок по среднему заработку	1779	3347
- оплата компенсации за неиспользованные отпуска при увольнении сотрудника	0	1332
- ДМС	280	300
~ материальная помощь	0	0
Долгосрочные вознаграждения ОУП, в т.ч. дивиденды по акциям банка по результатам предыдущего года, т.р.	957	1545
Выплаты (начисления) членам Наблюдательного Совета по результатам деятельности в предыдущем финансовом году,	900	



т.р.		
------	--	--

В Банке выплата вознаграждений персоналу, в том числе основному управленческому персоналу, производится в соответствии с «Положением о заработной плате и материальном стимулировании работников ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», утвержденным Правлением банка 09.06.2010, протокол № 18, с учетом внесенных дополнений и изменений.

Вознаграждения за результаты финансово – хозяйственной деятельности Правлению банка выплачиваются по решению Наблюдательного совета банка. В 2013 году данных выплат не производилось, в 2012 году было выплачено 1023,5 т. рублей.

Председатель Правления

ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

А. А. Туев

Главный бухгалтер

10 апреля 2014 года.

Г. С. Убайдуллаева

