



ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553      www.ikar-audit.ru  
факс +7 812 352-6684      info@ikar-audit.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### *Адресат*

Аktionерам кредитной организации: Санкт-петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество)

### *Аудируемое лицо*

Полное наименование: Санкт-петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО);

Место нахождения: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 21.04.1993г., регистрационный номер 2304.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000315.

### *Аудитор*

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**Аудиторское заключение**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2013 год**

---

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации Банк «Таврический» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство Банк «Таврический» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторскому заданию аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банк

**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**Аудиторское заключение**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2013 год**

«Таврический» (ОАО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Мнение***

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Санкт-петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14 мая 2014 г.

**Директор**  
**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОПНЗ -29605025485)



**Н.Н. Щеглова**



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	27456165	2304

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на "01" января 2014 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	1 324 782	1 265 849
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 454 866	2 158 168
2.1.	Обязательные резервы	1 390 737	485 992
3.	Средства в кредитных организациях	998 515	2 329 575
4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	36 621 753	33 621 741
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	424 447	478 896
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	156 526	156 526
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 930 045	2 014 909
9.	Прочие активы	525 836	515 716
10.	Всего активов	46 280 244	42 384 854
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3 391 239	3 201 280
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	37 771 521	34 941 908
13.1.	Вклады физических лиц	18 788 482	16 467 050
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	612 205	173 206
16.	Прочие обязательства	618 306	433 664
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 373	78 582
18.	Всего обязательств	42 431 644	38 828 640
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	1 121 220	981 220
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2 300 000	2 048 000
22.	Резервный фонд	49 061	40 061
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-247 218	-135 998
24.	Переоценка основных средств	38	41
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	515 772	417 691
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 727	205 199
27.	Всего источников собственных средств	3 848 600	3 556 214
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 147 051	1 225 588
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 233 567	5 829 505
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель,  
Телефон: 329 55 39  
"05" марта 2014 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
40	27456165	2304

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 год

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)  
Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 421 158	3 697 533
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	163 665	147 240
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 257 493	3 550 293
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 156 929	2 456 641
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	266 615	170 807
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 874 517	1 977 962
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	15 797	307 872
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 264 229	1 240 892
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-509 303	-572 009
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39 279	-36 358
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	754 926	668 883
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 513	8 078
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 871	49 780
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 006	-10 090
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 075	4 104
12	Комиссионные доходы	381 170	330 159
13	Комиссионные расходы	50 206	54 659
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-9 319	-7 011
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	10 251	-10 680
17	Прочие операционные доходы	17 292	25 522
18	Чистые доходы (расходы)	1 139 567	1 004 086
19	Операционные расходы	858 122	643 946
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	281 445	360 140
21	Начисленные (уплаченные) налоги	171 718	154 941
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	109 727	205 199
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 727	205 199

Председатель правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон 329-55-38  
"05" марта 2014 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	27456165	2304

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2014 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 777 459	170 915	4 948 374
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	981 220	140 000	1 121 220
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	908 220	140 000	1 048 220
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	73 000	0	73 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 048 000	252 000	2 300 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	40 061	9 000	49 061
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	482 479	-109 480	372 999
1.5.1.	прошлых лет	417 691	98 081	515 772
1.5.2.	отчетного года	64 788	-207 561	-142 773
1.6	Нематериальные активы	34 394	-33 849	545
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 416 578	-154 451	1 262 127
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0%	X	10,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,3%	X	11,0%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 569 097	408 400	1 977 497
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 450 452	412 224	1 862 676
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	40 063	36 385	76 448
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	78 582	-40 209	38 373
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 749 039, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 192 785;

1.2. изменения качества ссуд 830 892;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 121 079;

1.4. иных причин 1 604 283.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 3 336 815, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 98 621;

2.2. погашения ссуд 1 575 354;

2.3. изменения качества ссуд 468 945;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40 549;

2.5. иных причин 1 153 346.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 329-65-38

"05" марта 2014 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
40	27456165	2304

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)  
по состоянию на "01" января 2014 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий  
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409813  
Годовая  
(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	min 10%	11,0%	11,3%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	min 15%	58,0%	92,4%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	min 50%	56,0%	89,5%
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	max 120%	66,0%	61,6%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	max 25%	Макси- мальное 23,4% Мини- мальное 0,0%	Макси- мальное 23,9% Мини- мальное 0,0%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	max 800%	656,3%	592,4%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	max 50%	0,1%	0,0%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	max 3%	0,6%	0,5%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	max 25%	0,3%	1,2%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. ТАВРИЧЕСКИЙ

Исполнитель

Телефон: 329-55-38

"05" марта 2014 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27456165	2304

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2013 год

(отчетный год)

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий  
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409814

Годовая

(тыс.руб)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	745 933	604 041
1.1.1	Проценты полученные	4 234 279	3 496 663
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 032 629	-2 438 288
1.1.3	Комиссии полученные	361 036	326 805
1.1.4	Комиссии уплаченные	-41 548	-54 220
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 754	49 780
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 882	29 085
1.1.9	Операционные расходы	-700 483	-557 514
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-124 368	-248 270
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-869 009	-264 785
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-904 745	-144 452
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 884 974	-7 129 762
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	283 164	-105 812
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	104 275	1 445 424
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 098 067	9 771 654
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	415 613	-3 803 793
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 591	-298 044
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-123 076	339 256
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-577 193	-1 585 140
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	513 616	1 543 023
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-40 763	-322 553
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48 021	27 805
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-56 319	-336 865
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	392 000	1 008 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-98 192	-261 232
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	293 808	746 768
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	158 214	-150 371
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	272 627	598 788
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 094 968	4 496 180
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 367 595	5 094 968

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П. ТАВРИЧЕСКИЙ

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"05" марта 2014 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Санкт-Петербургского акционерного коммерческого  
банка "Таврический"  
(открытое акционерное общество)  
за 2013 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество) (далее - Банк «Таврический» (ОАО) или Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по операциям, произведенным Банком в 2013 году.

При формировании данной пояснительной информации к годовой (бухгалтерской) отчетности Банк руководствовался Указанием Банка России от 25.11.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с учетом пункта 4.1 Указания 3081-У), а также Приказом по Банку от 16.12.2013 № 569/1 «О подготовке годового отчета Банка «Таврический» за 2013 год», в связи с чем данная пояснительная информация за 2013 год сформирована в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год.

Отчётный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Банк «Таврический» (ОАО) зарегистрирован **21.04.1993г.**, и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц № **2304**, выданной Банком России **15.09.2004г.**

Банк зарегистрирован по адресу: **191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.**

**1.1. Обособленные и внутренние структурные подразделения**

На 01.01.2014 г. Банк имеет 2 иногородних филиала:

1. Сосновоборский (г. Сосновый Бор, Ленинградской обл.),
2. Московский (г. Москва).

В Санкт-Петербурге Банк имеет 43 структурных подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них: 4 дополнительных офиса, 38 операционных касс, 1 – ячейки. В Северо-Западном регионе открыто 8 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Емва, Ухта, Печора и Инта (на 01.01.2013 г. - 8 операционных офисов).

### 1.2. Участие в банковской (консолидированной) группе

Банк «Таврический» (ОАО) имеет долю вложения в уставный капитал АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» в размере 25%. Также в состав акционеров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» с долей участия в размере 75% входит SPAREBANK 1 NORD-NORGE, являющийся также акционером Банка «Таврический» (ОАО) с долей участия 10%. Указанная структура владения свидетельствует о том, что Банк «Таврический» (ОАО) не может оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк». В связи с чем, Банк «Таврический» (ОАО) в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 Положения Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности» не является головной кредитной организацией в составе банковской (консолидированной) группы и в соответствии с пунктом 1.2 указанного Положения не составляет консолидированную отчетность.

### 1.3. Направления деятельности

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании Генеральной лицензии Банка России и положений Устава осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами банковские операции в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

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

Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк осуществляет выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России:

- на осуществление брокерской деятельности 178-03535-100000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление дилерской деятельности 178-03639-010000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности 178-04344-000100 от 27.12.2000 г.;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 178-03713-001000 от 07.12.2000 г.;
- биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле 1178 от 15.05.2008 г.

Все вышеперечисленные лицензии выданы без ограничения срока действия.

#### **1.4. Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц**

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

#### **1.5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, и рыночные позиции**

В 2013 году темпы роста экономики России продолжили свое снижение. Прирост ВВП составил только 1.3%, в сравнении с 2012 годом темп экономического роста сократился в 2.6 раза.

Сальдо торгового баланса в 2013 году составило 179 млрд. долларов США, снизившись на 13 млрд. долларов США по сравнению с показателем предыдущего года. Средняя цена на нефть марки Brent сложилась на 2.9 доллара ниже, чем годом ранее.

В 2013 год продолжился отток капитала из России, и по итогам отчетного года чистый отток капитала составил 62.6 млрд. долларов США против 54.6 млрд. долларов США за 2012 год.

Нестабильной была ситуация на финансовом рынке в России. Индекс РТС за 2013 год показал снижение на 5.5%, а доходности облигаций федерального займа (ОФЗ) показали рост на 0.4–0.8 п.п. на фоне отсутствия снижения ставок ЦБ РФ и негативной динамики курса российского рубля.

Ухудшилась в 2013 году динамика реальных доходов населения: по итогам декабря годовой прирост средней реальной заработной платы составил 5.2%, против 8.4% в 2012 году.

Уровень безработицы за 2013 год снизился на 0.2 п.п. до 5.06%.

Темп инфляции в 2013 году остался практически на прежнем уровне и составил 6.5% (в 2012 году - 6.6%).

Одновременно банковский сектор России в 2013 году продолжал расти. Продолжилась тенденция, когда динамика роста активов крупных банков, и особенно банков, контролируемых государством, опережала рост активов других кредитных организаций.

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 136 февраль 2014 года, адрес в интернете: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf)), опубликованным на 1 января 2014 года, из 923 действующих на 1 января 2014 года кредитных организаций 834 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 1 012,3 млрд. руб. В то же время 88 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 18,7 млрд. руб. Одна кредитная организация не предоставила финансовую отчетность. Таким образом, в отчетном году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше, чем за 2012 год.

Собственные средства (капитал) банков за 2013г. выросли на 15,6% (за 2012г. выросли на 16,6%) - до 7 064,3 млрд. руб. на 1 января 2014 года.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 900 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составляет 381 (42% от числа действующих на 1 января 2014 года).

Активы банков за 2013г. выросли на 16,0% - до 57 423,1 млрд. руб. (за 2012г. - выросли на 18,9%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих

ссуд: их объем за 2013 года вырос на 19,2% и на 1 января 2014 года составил 40 535,3 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора увеличилась на 1,9% и составила 70,6%.

За 2013г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 12,7% и составил 22 499,2 млрд. руб. (за 2012 г. прирост также составлял 12,7%), а доля этих кредитов в активах банковского сектора уменьшилась с 40,3% до 39,2%. Объем кредитов физическим лицам за 2013г. вырос на 28,7% - до 9 957,1 млрд. руб. (за 2012г. рост составил 39,4%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2013г. увеличилась с 15,6% до 17,3%.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 1 января 2014г. стабилизировалась на уровне 3,5%. Прирост объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 11,2%, за 2012г. наблюдался рост показателя на 11,0%.

Ресурсная база кредитных организаций в 2013г. расширялась в основном за счет средств клиентов: остатки средств на этих счетах выросли на 16,0% - до 34 930,9 млрд. руб. (в 2012г. выросли на 15,5%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1 января 2014 года с начала года не изменилась и составила 60,8%.

Вклады физических лиц в 2013г. выросли на 19,0% до 16 957,5 млрд. руб. (в 2012г. - на 20,0%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года выросла на 0,7% и составляет 29,5%. Рублевые вклады выросли на 19,0%, а объем вкладов в иностранной валюте вырос на 18,9%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период практически не изменилась и составила 82,6%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 1 января 2014 года составил 61,8%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2013г. на 13,7% (в 2012г. - на 11,8%) - до 17 787,0 млрд. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2013г. уменьшилась с 31,6% до 31,0%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 12,7% и составил 10 838,3 млрд. руб., остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,2% и составили 6 516,1 млрд. руб. (за 2012г. - увеличились на 15,0% и 7,1% соответственно).

Изменения в структуре банковского сектора в отчетном году незначительны: совокупные активы 20 крупнейших банков составляют по-прежнему около 70% всех активов российских банков, на долю первых пяти банков приходится около 50% активов. Лидирующие позиции в рейтинге крупнейших по активам российских банков занимают банки, контролируемые государством.

По данным исследования рынка финансовых услуг, проводимым рейтинговым агентством «Эксперт РА»\*, позиция Банка в рейтингах банков России определена следующим образом:

Показатель	01.01.2014	01.01.2013	Динамика за 2013 год
По активам	101	100	↓ 1 место
По капиталу	132	129	↓ 3 места
По кредитному портфелю	79	77	↓ 2 места
По кредитам юридических лиц	58	59	↑ 1 место
По кредитам физических лиц	216	191	↓ 25 мест
По привлеченным средствам	80	83	↑ 3 места
По депозитам физических лиц	73	76	↑ 3 места

\*) По данным сайта [www.raexpert.ru/ratings/bank](http://www.raexpert.ru/ratings/bank); рейтинги банков по итогам 2013 и 2012 годов.

#### 1.6. Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

В июне 2012 года независимым национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» Банку был повышен кредитный рейтинг:

	с	до
Национальная шкала	<b>BBB+</b> Прогноз: возможное повышение	<b>A-</b> Прогноз: стабильный
Международная шкала	<b>BB</b> Прогноз: возможное повышение	<b>BB+</b> Прогноз: стабильный

С даты повышения по настоящее время рейтинг не изменялся.

В мае 2012 году независимым международным рейтинговым агентством «Standard & Poor's» Банку был присвоен кредитный рейтинг:

Национальная шкала	<b>ruBBB</b> Прогноз: стабильный
Международная шкала	<b>B-</b> Прогноз: стабильный

С даты присвоения по настоящее время рейтинг не изменялся.

Данный уровень рейтинга является достаточным для привлечения свободных средств от Банка России и других государственных финансовых институтов.

### 1.7. Перспективы развития кредитной организации

Руководство Банка учитывает, что его деятельность неразрывно связана с процессами в экономике России и мира в целом. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса на технологическую модернизацию. Банк будет продолжать уделять большое внимание разработке новых банковских продуктов и стараться сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Советом директоров Банка в январе 2012 года утверждена Стратегия развития Банка на 2012-2016 гг., содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности на ближайшие пять лет.

Основными стратегическими целями Банка Совет Директоров Банка определил:

- увеличение капитализации и вхождение Банка в 70 крупнейших банков Российской Федерации по уровню капитала и активов к концу 2016 года;
- расширение и диверсификация клиентской базы Банка через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, снижение доли крупных вкладов в общем объеме привлеченных средств;
- расширение кредитования малого и среднего бизнеса, снижение доли крупных заемщиков в кредитном портфеле;

Стратегия предусматривает дальнейшее повышение объемов операций и вместе с тем стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Планируется и в дальнейшем развивать розничное банковское обслуживание (за исключением розничных кредитов):

- депозитные продукты для физических лиц;
- банковские карты (в том числе зарплатные проекты);
- осуществление платежей и переводов денежных средств, в том числе без открытия счета;
- аренда сейфовых ячеек (в том числе в филиалах).

При этом представляет интерес организация выплаты заработной платы через банковские карты не только сотрудникам коммерческих предприятий – клиентов Банка, но и работникам бюджетных организаций, органов государственной власти, а также пенсий пенсионерам. В настоящее время уже заключены договоры с отделением Пенсионного Фонда РФ по Санкт-

Петербургу и Ленинградской области и с рядом региональных пенсионных фондов на выплату пенсий через пластиковые карты и текущие счета.

Банк продолжит проведение совместной с АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО работы по кредитованию клиентов Банка, представляющих средний бизнес.

На основании существующих тенденций Банк предусматривает возрастание роли комиссионных банковских услуг для населения.

Банк планирует расширять использование достижений новых высокотехнологичных разработок в области пластиковых карт и предлагать клиентам новые продукты, в том числе карты с бесконтактной технологией MasterCard PayPass, карты с персональным дизайном, систему дистанционного банковского обслуживания «Частный Клиент».

Вступление в НКО «Объединенная расчетная система» и расширение сети банкоматов позволит Банку реализовать планы по увеличению эмиссии карт по зарплатным проектам.

В части электронных денег Банк планирует продолжить развитие платежной системы PayCash. Дальнейшее развитие получают технологии с использованием средств связи (мобильных телефонов).

Участие Банка в качестве расчетного центра электронной (мобильной) коммерции позволит предложить комплексное решение текущих проблем электронного ведения бизнеса и привлекать на расчетное обслуживание клиентов по всей территории России.

#### 1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основными активными операциями Банка с точки зрения полученных доходов являются (без учета доходов от восстановления сумм со счетов резервов и переоценки счетов в иностранной валюте):

Операция	Структура доходов	
	2013	2012
- кредитование	92,3%	88,8%
- расчетно-кассовое обслуживание	4,1%	4,5%
- валютные операции	2,4%	3,8%
- операции с ценными бумагами	0,3%	1,6%
- прочие	0,9%	1,3%

#### 1.9. Операции, проводимые кредитной организацией в различных географических регионах

Основные регионы деятельности Банка - Северо-Западный регион России и Москва. В связи с ростом промышленного производства в Санкт-Петербурге этот регион является приоритетным рынком для Банка.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

по состоянию на 01.01.2014				
Статья Формы 0409806/ Регион	Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Москва	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5)	33 015 797	679 777	2 926 179	36 621 753
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	424 447	0	0	424 447
Средства клиентов (ст. 13)	31 783 956	3 528 264	2 459 301	37 771 521
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	14 706 404	3 072 154	1 009 924	18 788 482
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	607 751	0	4 454	612 205

тыс. руб.

тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2013				
Статья Формы 0409806/ Регион	Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Москва	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5*)	26 240 729	1 027 774	3 003 238	33 621 741
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	478 896	0	0	478 896
Средства клиентов (ст. 13)	26 480 796	3 016 639	5 444 473	34 941 908
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	13 060 044	2 618 440	788 566	16 467 050
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	165 127	0	8 079	173 206

\*) чистая ссудная задолженность указана без учета депозита в Банке России в сумме 3 350 000 тыс.руб.

#### 1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

За отчетный год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка.

13 ноября 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах эмиссии акций Банка. В результате уставный капитал был увеличен на 14,3 % с 981 220 тыс. руб. до 1 121 220 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2014 г. составили 4 948 374 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.: 4 777 459 тыс. руб.), рост за год составил 3,6% (рост за 2012 г. – 32,5%).

За отчетный год активы Банка выросли на 9,2 % и составили 46 280 244 тыс. руб., (на конец предыдущего года – 42 384 854 тыс. руб., рост за год на 21,4 %)

Привлеченные средства клиентов за отчетный год выросли на 8,1% и составили 37 771 521 тыс. руб. (на конец предыдущего года - 34 941 908 тыс. руб., рост за год на 36,5%).

В 2013 г. в Санкт-Петербурге в связи с окончанием договоров аренды были закрыты две операционных кассы по адресам ул. Лермонтова и ул. Косыгина. В Северо-Западном регионе закрыт операционный офис в городе Северодвинске. Печорский филиал переведен в операционный офис и в связи с этим закрыт дополнительный офис Печорского филиала, а вместо него открыта операционная касса.

#### 1.11. Информация об органах управления Банка.

Общее руководство Банком осуществляет Совет директоров.

Должность Председателя Совета директоров с 1997 года занимает Захаржевский Олег Юрьевич.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2014	01.01.2013
1. Алымов Олег Витальевич	4,413%	4,697 %
2. Захаржевский Олег Юрьевич	10,346%	11,093 %
3. Кузнецов Иван Владимирович	7,769%	9,741 %
4. Махаури Хизар Даудович	2,322%	2,680 %
5. Рыбальченко Владимир Владимирович	2,436%	0,844 %
6. Сомов Сергей Александрович	5,766%	5,355 %
7. Петтер Хойсет	0,000%	0,000 %

Персональный состав Совета директоров остался прежним, за исключением представителя SpareBank 1 Nord-Norge: на годовом общем собрании акционеров в Совет директоров вместо Ханса Улова Карде вошел Петтер Хойсет.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Должность Председателя Правления с 1997 года занимает Сомов Сергей Александрович.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2014	01.01.2013
1. Гаркуша Дмитрий Владимирович	1,904%	1,045 %
2. Гончарова Любовь Анатольевна	0,005%	0,003 %
3. Козлова Елена Владимировна	0,006%	0,004 %
4. Кушнир Александр Иванович	0,006%	0,004 %
5. Леонтьева Наталья Александровна	0,000%	0,000 %
6. Сомов Сергей Александрович	5,766%	5,355 %

Персональный состав Правления Банка в отчетном году не менялся.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками является существенным элементом управления Банка в целом. Основной задачей Банка в области управления рисками является разработка, внедрение и использование комплексной системы идентификации, количественной оценки и контроля факторов риска, позволяющей минимизировать уровень возможных потерь при намеченных стратегических параметрах. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой отдел банковских рисков отделен от бизнес-подразделений, инициирующих принятие рисков.

При построении системы управления рисками Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и рекомендации Банка России по принципам управления банковскими рисками.

Основными рисками, которым подвержен Банк при осуществлении банковских операций и иных сделок, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный, стратегический риск. Кроме того, Банк обращает внимание и на другие виды рисков и принимает меры по их минимизации.

#### 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 5,0% от общей суммы активов (на 01.01.2013г. 10,0%). Обязательства перед нерезидентами составляют 2,3% от всей суммы обязательств Банка, (на 01.01.2013г. – 4,4%) и представлены в основном полученными межбанковскими кредитами.

### Показатели страновой концентрации рисков

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	1 324 782	0	0	0	1 265 849	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 454 866	0	0	0	2 158 168	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 390 737	0	0	0	485 992	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	355 605	0	642 910	0	271 396	121	2 058 058	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	34 951 413	0	328 391	1 341 949	31 438 128	0	397 466	1 786 147
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	424 447	0	0	0	478 896	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	156 526	0	0	0	156 526	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 930 045	0	0	0	2 014 909	0	0	0
9	Прочие активы	524 996	0	837	3	514 879	0	837	0
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>43 966 154</b>	<b>0</b>	<b>972 138</b>	<b>1 341 952</b>	<b>38 142 225</b>	<b>121</b>	<b>2 456 361</b>	<b>1 786 147</b>
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 461 956	0	929 283	0	1 699 216	0	1 300 921	201 143
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	37 728 161	7 285	27 654	8 421	34 752 947	15 870	161 862	11 229
13.1	Вклады физических лиц	18 768 540	7 090	5 218	7 634	16 439 930	15 870	5 105	6 145
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	612 205	0	0	0	173 206	0	0	0
16	Прочие обязательства	618 300	0	0	6	433 657	0	0	7
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 373	0	0	0	78 582	0	0	0
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>41 458 995</b>	<b>7 285</b>	<b>956 943</b>	<b>8 421</b>	<b>37 137 608</b>	<b>15 870</b>	<b>1 462 783</b>	<b>212 379</b>

#### 2.1.2 Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Общий объем предоставленных в течение отчетного года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» составил 32 146 615 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте - 2 925 404 тыс. руб. (9,1%). Из них предоставлено ссуд по видам деятельности заемщиков: торговля – 43,4%, строительство – 19,1%, операции с недвижимым имуществом – 12,2%, обрабатывающие производства – 8,7%, физические лица – 1,5%.

На конец отчетного года задолженность по предоставленным кредитам составила 35 451 331 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте 5 890 086 тыс. руб. (16,6%). Отраслевая структура представлена ниже:

### Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2014		по состоянию на 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2+стр. 3), в том числе:	35 451 331	100,0	29 257 781	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2)	34 119 681	96,2	27 817 994	95,1
2.1	По видам экономической деятельности:	34 096 886	96,1	27 786 968	95,0
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	21 500	0,1
2.1.2	обрабатывающие производства	3 990 150	11,3	3 329 106	11,4
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 500	0,0	29 000	0,1
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 027 807	2,9	1 766 649	6,0
2.1.5	строительство	4 889 103	13,8	4 605 290	15,7
2.1.6	транспорт и связь	1 553 709	4,4	1 615 146	5,5
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 636 640	38,5	10 732 155	36,7
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 944 417	11,1	1 733 301	5,9
2.1.9	прочие виды деятельности	5 053 560	14,3	3 954 821	13,5
2.2	на завершение расчетов	22 795	0,1	31 026	0,1
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	17 743 741	50,1	15 279 528	52,2
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	22 984	0,1	110 576	0,4
3	Физическим лицам, всего:	1 331 650	3,8	1 439 787	4,9
3.1	жилищные ссуды всего, в т.ч.:	485 224	1,4	545 235	1,9
3.1.1	ипотечные ссуды	120 244	0,3	101 148	0,3
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	иные потребительские ссуды	846 426	2,4	894 552	3,1

## 2.2. Описание рисков

### 2.2.1. Кредитный риск

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск рассматривается Банком как основной из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, понимаемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с Банком лиц. Кредитная политика Банка определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка.

Неотъемлемым элементом системы управления кредитным риском является Лимитная политика Банка, устанавливающая порядок расчета совокупного лимита кредитного риска, а также различные ограничения и структурные лимиты в части размеров кредитных рисков.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

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

В целом за отчетный период наблюдался рост ссудной и приравненной к ней задолженности, рост уровня резервирования по ссудной задолженности, а также рост размера ссудной задолженности с просроченными сроками погашения.

Так объем ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год вырос на 21,3% и составил 38 401 220 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 31 670 586 тыс. руб., рост за год 32,7%). Доля просроченной задолженности в общем объеме ссуд составила 2,6% (на 01.01.2013 г. - 1,3%).

На 01.01.2014г. сформировано резервов: всего по ссудной и приравненной к ней задолженности – 1 779 467 тыс. руб. или 4,6% от ссудной задолженности (на 01.01.2013 - 1 398 845 тыс. руб., 4,4%), в том числе по просроченной ссудной задолженности – 533 205 тыс. руб. или 52,7% от просроченной задолженности (на 01.01.2013 – 378 707 тыс. руб., 89,6%).

Резерв на возможные потери по прочим требованиям и балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован в размере 43 689 тыс. руб., уровень резервирования 3,6%, (на 01.01.13 – 33 115 тыс. руб., 1,2%). Под просроченную более 30 дней дебиторскую задолженность в сумме 25 406 тыс. руб. создан резерв в размере 100% (на 01.01.2013 – 29 376 тыс. руб., 100%).

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2014

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет-ный	факти-ческий
			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней			
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	38 401 220	1 010 829	24 819	125 941	81 849	778 220	5 072 292	1 779 467
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	37 388 891	990 707	24 819	125 941	81 849	758 098	5 022 687	1 733 892
2	Ценные бумаги	40 888	0	0	0	0	0	4 974	4 974
3	Прочие требования	1 210 569	29 632	4 226	3 858	34	21 514	43 689	43 689
	Итого активов:	39 652 677	1 040 461	29 045	129 799	81 883	799 734	5 120 955	1 828 130

### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет-ный	факти-ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	31 670 586	422 540	466	81 970	29 594	310 510	3 539 931	1 398 845
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	31 640 959	403 227	466	81 970	29 594	291 197	3 510 464	1 369 378
2	Ценные бумаги	38 096	0	0	0	0	0	4 931	4 931
3	Прочие требования	2 658 331	57 853	11 640	637	16 928	28 648	33 115	33 115
	Итого активов:	34 367 013	480 393	12 106	82 607	46 522	339 158	3 577 977	1 436 891

Банком принимаются меры к взысканию просроченной задолженности. Юридическим отделом осуществляется претензионно-исковая работа, получены судебные решения в пользу Банка.

### Информация об объемах реструктурированной задолженности

№ п.п.	Ссуды по видам реструктуризации	тыс. руб.	
		На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Ссуды, всего, в том числе:	38 401 220	31 670 586
1.1.	реструктурированные ссуды, всего		
	сумма:	13 650 521	7 790 060
	доля в общей сумме ссуд, %	35,5%	24,6%
	в том числе по видам реструктуризации:	х	х
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	12 440 749	7 389 855
1.1.2.	при снижении процентной ставки	2 749 243	4 403 854
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

В общей сумме ссудной задолженности на 01.01.2014г. наибольший удельный вес – 58,5% занимают ссуды 2-ой категории качества (на 01.01.2013г. – 64,6%).

Удельный вес ссуд 5-ой категории качества (полностью обесцененные ссуды) – 2,8%, (на 01.01.13г. - 1,2%). Резерв по обесцененным ссудам на 01.01.2014г. сформирован в размере 66,6% (на 01.01.2013г. – 93,8%).

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

		тыс. руб.			
N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по предоставленным ссудам и процентам по ним, в том числе:	38 401 220	438 684	31 670 586	250 299
1.1.	задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по данным ссудам	6 550	0	0	0
1.2.	задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	акционерам (участникам) кредитной организации			0	0
2.	Объем просроченной задолженности	1 010 829	28 703	403 227	18 855
3	Категории качества:	X	X	X	X
3.1	I	3 738 532	1 411	1 617 289	1 262
3.2	II	22 460 196	130 216	20 467 944	29 802
3.3	III	8 238 900	153 589	8 225 149	137 549
3.4	IV	2 882 342	115 832	991 642	67 501
3.5	V	1 081 250	37 636	368 562	14 185
4.	Расчетный резерв на возможные потери	5 072 292	X	3 539 931	X
5.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 779 467	X	1 398 845	X
6.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 779 467	83 209	1 398 845	51 607
6.1	II	342 505	5 822	275 960	652
6.2	III	484 639	17 886	426 287	10 458
6.3	IV	232 374	21 865	351 040	27 276
6.4	V	719 949	37 636	345 558	13 221

В течение 2013 Банком не предоставлялось ссуд на льготных условиях кредитования.

#### 2.2.2. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В Банке создана и совершенствуется система, позволяющая эффективно и оперативно управлять риском ликвидности, определены процедуры и основные требования к управлению ликвидностью. При управлении ликвидностью используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности, является Казначейство Банка.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и управление структурой баланса Банка;
- прогнозирование средств на счетах Банка (прогноз доходов и платежей);
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- соблюдение на ежедневной основе установленных Банком России нормативов, в том числе нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в целях выявления тенденций снижения или возрастания риска ликвидности проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Нормативы ликвидности Банком контролируются на ежедневной основе. В течение отчетного года нарушений, установленных Банком России значений нормативов ликвидности, Банком не допускалось. Нормативы ликвидности Банка имеют следующие значения:

Показатель	Нормативное значение	на 01.01.2014	на 01.01.2014
Показатель мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	58,0%	92,4%
Показатель текущей ликвидности (Н3)	min 50%	56,0%	89,5%
Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	66,0%	61,6%

Уровень риска потери ликвидности оценивался как удовлетворительный.

### 2.2.3. Рыночный риск

**Рыночный риск** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

#### 2.2.3.1. Фондовый риск

**Фондовый риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В качестве предпринимаемых Банком мер по предупреждению фондового риска, управление им производится путем установления внутренних лимитов на портфель ценных бумаг. Лимиты на операции с портфелем ценных бумаг устанавливаются исходя из оптимальной структуры баланса, стратегии Банка и ситуации на рынке.

#### 2.2.3.2. Валютный риск

**Валютный риск** представляет собой риск потерь, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В целях оперативного управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг текущей макроэкономической ситуации, изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска Банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль за величиной которой осуществляется в Банке на ежедневной основе. Значение суммы открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала), в отчетном периоде не превышало 8,19% (при максимально допустимом значении 20%).

При управлении валютным риском Банк использует методы стресс-тестирования и статистического анализа.

#### 2.2.3.3. Процентный риск

**Процентный риск** (риск процентной ставки) - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Негативные последствия изменения процентных ставок проявляются в снижении прибыльности и капитала за счет увеличения издержек финансирования и уменьшения поступлений по активам. В рамках расчета совокупного рыночного риска Банк производит расчет процентного риска портфеля ценных бумаг.

Управление процентным риском осуществляется в рамках политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, определяющей меры в области изменения действующих процентных ставок для обеспечения заданной рентабельности и ликвидности Банка. Контроль процентного риска обеспечивается путем постоянного мониторинга уровня рыночных процентных ставок, анализа несовпадения сроков погашения активов, пассивов и

внебалансовых требований и обязательств Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, анализа уровня доходности операций Банка, а также принятия оперативных решений по корректировке действующих процентных ставок. При управлении процентным риском используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

#### **2.2.4. Операционные риски**

**Операционные риски** с точки зрения вида и локализации подразделяются на риски систем, персонала, бизнес-процессов и внешние риски, а с точки зрения субъектов управления затрагивают значительное количество структурных подразделений Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска;
- формирование в составе РВП резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образованная в результате мошеннических действий и пр.

#### **2.2.5. Правовой риск**

**Правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушений контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключённых договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается всех требований, предъявляемых вышестоящими органами, в том числе и носящих рекомендательный характер. В Банке подобрана высокопрофессиональная команда юристов, отлажена система согласования внутренних и внешних документов. Банк выделяет финансовые, технические ресурсы для обеспечения доступа своих сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ, уделяет большое внимание повышению квалификации персонала.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утверждённых руководством Банка, по результатам которых осуществляются мероприятия по улучшению системы внутреннего контроля Банка.

#### **2.2.6. Риск потери деловой репутации**

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации репутационного риска Банком предусмотрены:

- разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка репутационному риску;
- контроль за своевременным исполнением обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также за выполнением процедур своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка;
- обеспечение эффективного контроля за соблюдением Банком принципа "Знай своего клиента" и принципа "Знай своего служащего";
- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию;
- мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

#### **2.2.7. Страновой риск**

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

С целью минимизации странового риска Банк осуществляет следующие **мероприятия**:

- расчет показателя уровня странового риска, выявление наличия признака существенного влияния странового риска;
- анализ активов контрагентов-нерезидентов, сгруппированных по странам регистрации контрагентов, по страновым оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), по группам оффшорных зон стран регистрации контрагентов.

#### **2.2.8. Стратегический риск**

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разработка и принятие Стратегий развития Банка;
- выявление, оценка и мониторинг стратегического риска при помощи системы показателей выполнения Стратегии развития Банка;
- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- анализ изменения рыночной среды;
- своевременная корректировка планов.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Так же с целью адекватного покрытия рисков, растущих в результате общего роста масштаба бизнеса, Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его достаточность на уровне не ниже требований Банка России.

В 2013 году изменение уровней рисков поддерживалось на приемлемом уровне. Превышения лимитов, установленных в рамках системы управления рисками, не выявлено.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части практического применения. В отчетном году в целях улучшения системы управления рисками Банком усовершенствованы и доработаны ряд действующих внутренних документов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в Банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2013 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Правления Банка, руководителей проверяемых структурных подразделений и руководителей профильных подразделений. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенных проверках за первое и второе полугодия, а также за 2013 год в целом представлены Совету Директоров.

### **2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, владеющими более 5% обыкновенных акций Банка, основным управленческим персоналом и их ближайшими родственниками, зависимыми компаниями, в которых банк владеет более 20% акций, а также с прочими сторонами, подконтрольными основным акционерам и основному управленческому персоналу.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Все кредиты, выданные связанным сторонам, были обеспечены гарантиями и другими залогами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

**Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.2014**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Итого по статьям	Уд.вес в соответ- ствующей статье
<b>A. Статьи баланса</b>								
1.	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	998 515	0%
2.	Суды некредитным организациям, валовые	6 550	1 464	0	1 823 305	1 831 318	38 401 220	5%
2.1.	в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	1 010 829	0%
2.2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	44	0	147 337	147 381	1 779 467	8%
2.3.	Суды некредитным организациям, чистые	6 550	1 420	0	1 675 968	1 683 937	36 621 753	5%
3.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	156 526	0	156 526	424 447	37%
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	21 870	0%
4.	Средства кредитных организаций	929 096	0	260 588	0	1 189 684	3 391 239	35%
5.	Текущие / расчетные счета клиентов	5 959	5 176	0	49 117	60 252	8 701 076	1%
6.	Привлеченные депозиты	209 076	216 050	0	260 964	686 090	28 933 296	2%
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	21 000	21 000	612 205	3%
8.	Аккредитивы	0	0	0	0	0	10 113	0%
9.	Выданные гарантии	0	0	0	1 933	1 933	2 233 567	0%
<b>B. Доходы и расходы</b>								
1.	Процентные доходы всего, в т.ч.	820	213	62	49 412	50 508	4 421 158	1%
1.1.	от средств в других кредитных организациях	0	0	62	0	62	163 665	0%
1.2.	ссуд некредитным организациям	820	213	0	49 412	50 446	4 257 493	1%
1.3.	вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0%
2.	Процентные расходы всего, в т.ч.	82 354	16 332	778	12 297	111 761	3 156 929	4%
2.1.	по средствам других кредитных организаций	65 087	0	778	0	65 865	266 615	0%
2.2.	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	16 958	15 617	0	11 754	44 329	2 874 517	2%
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	309	715	0	543	1 567	15 797	10%
3.	Комиссионные доходы	61	147	1 747	1 779	3 735	381 170	1%
4.	Комиссионные расходы	0	0	952	2	954	50 206	2%

**Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.2013**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Итого по статьям	Уд.вес в соответ- ствующей статье
<b>А. Статьи баланса</b>								
1.	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2 329 575	0%
2.	Ссуды некредитным организациям, валовые	820	0	308 092	620 812	929 724	31 670 586	3%
2.1.	в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	422 540	0%
2.2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	37 816	5 812	43 628	1 398 845	3%
2.3.	Ссуды некредитным организациям, чистые	820	0	270 276	615 000	886 096	30 271 741	3%
3.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	214 486	0	214 486	478 896	45%
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0	11 835	0	11 835	12 551	94%
4.	Средства кредитных организаций	1 300 903	0	99 069	0	1 399 972	3 201 280	44%
5.	Текущие / расчетные счета клиентов	40 123	12 124	45 309	57 190	154 746	8 851 238	2%
6.	Привлеченные депозиты	166 263	156 979	0	0	323 242	25 983 629	1%
7.	Выпущенные долговые обязательства	3 625	0	0	0	3 625	173 206	2%
8.	Аккредитивы	0	0	0	0	0	26 810	0%
9.	Выданные гарантии	0	0	0	62 044	62 044	5 829 505	1%
<b>В. Доходы и расходы</b>								
1.	Процентные доходы всего,:	1 740	6	426	78 029	80 201	3 697 533	2%
1.1.	от средств в других кредитных организациях	0	0	391	0	391	147 240	0%
1.2.	в т.ч. от ссуд некредитным организациям	1 740	6	35	78 029	79 810	3 550 293	2%
1.2.	вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0%
2.	Процентные расходы всего, в т.ч.:	31 822	11 647	6 845	145	50 459	2 456 641	2%
2.1.	средства других банков	19 452	0	6 845	0			
2.2.	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	9 880	11 257	0	145	21 282	1 977 962	1%
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	2 490	390	0	0	2 880	307 872	1%
3.	Комиссионные доходы	40	4	2 094	599	2 737	330 159	1%
4.	Комиссионные расходы	2 666	10 827	1 096	551	15 140	54 659	28%

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями в некотируемые обыкновенные акции

Эмитент	Тип связи	01.01.2014		01.01.2013	
		сумма	доля	сумма	доля
АКБ Северо-западный 1 Альянс Банк ОАО	зависимая	156 526	25,00	106 526	25,00

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Название	Тип связи	01.01.2014	01.01.2013
<b>Счета ЛОРО</b>			
SPAREBANK 1 NORD-NORGE	акционер	2 948	229
АКБ Северо-западный 1 Альянс Банк ОАО	зависимая	40 352	28 955
<b>Краткосрочные кредиты</b>			
SPAREBANK 1 NORD-NORGE	акционер	400 000	830 000
АКБ Северо-западный 1 Альянс Банк ОАО	зависимая	220 236	70 114
<b>Долгосрочные кредиты</b>			
SPAREBANK 1 NORD-NORGE	акционер	526 148	470 674
<b>Итого</b>		<b>1 189 684</b>	<b>1 399 972</b>

## 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о срочных сделках

### 2.4.1. Условные обязательства кредитного характера

Внебалансовые обязательства за отчетный год снизились на 52%. Основное снижение на 3 595 938 тыс. руб. или 62% произошло по статье «Выданные гарантии и поручительства». Уровень резервирования внебалансовых обязательств кредитного характера на отчетную дату составил 1,1% (на 01.01.2013 – 1,1%)

### Условные обязательства кредитного характера

№ п.п.	Наименование инструмента	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Неиспользованные кредитные линии	1 147 051	13 830	1 225 588	7 529
2.	Аккредитивы	10 113	0	26 810	456
3.	Выданные гарантии и поручительства	2 233 567	24 543	5 829 505	70 597
4.	Прочие инструменты	0	0	0	0
	<b>Итого:</b>	<b>3 390 731</b>	<b>38 373</b>	<b>7 081 903</b>	<b>78 582</b>

тыс. руб.

### 2.4.2. Срочные сделки

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 Банк не имел требований и обязательств по неисполненным срочным сделкам.

### 2.4.3. Условные обязательства некредитного характера

Для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю до даты оценки отчетную дату.

Условные обязательства некредитного характера, удовлетворяющие данным требованиям, на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют.

В период подготовки годового отчета на основании состоявшегося решения суда признаны резервы - оценочные обязательства некредитного характера в сумме 23 516 тыс.руб.и отражены в качестве операции СПОД в составе прочих обязательств.

## 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Среднесписочная численность персонала за 2013 год составила 498 чел. (2012 год - 471 чел.). В отчетном году был увеличен штат сотрудников в управлении информационных технологий, отделах по обслуживанию клиентов. Произошло увеличение расходов на оплату труда, связанное с увеличением штата сотрудников и повышением зарплат.

В состав основного управленческого персонала включены два члена Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

### Численность персонала Банка и выплаты основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2013	2012	Абсолютные изменения	Изменение, %
1.	Среднесписочная численность работников всего, в том числе:	498	471	27	5,7%
1.1.	Основного управленческого персонала	8	8	0	0%
2.	Фонд заработной платы всего персонала, тыс. руб.	303 695	246 687	57 008	23,0%
3.	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, тыс. руб. в том числе:	32 437	28 982	3 455	11,9%
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс. руб.	32 437	28 982	3 455	11,9%
3.2.	вознаграждения членам совета директоров по решению общего собрания по итогам года, тыс. руб.	0	0	0	0
4.	Долгосрочные вознаграждения всего, тыс. руб.	0	0	0	0

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012 и 2013гг. не выплачивались.

Существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

## 2.6. Информация о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. После начисления налога на прибыль чистая прибыль распределяется на основании Устава Банка и по решению Общего собрания акционеров. Прибыль распределяется в резервный фонд до достижения 5% уставного фонда и на выплату дивидендов. Прибыль отчетного года, кроме начисления налога, не распределялась.

№ п/п	Направление использования прибыли	Отчетный год		
		2013	2012	2011
1.	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров банка	-	07.06.13	22.06.2012
2.	Прибыль, (убыток) всего	109 727	205 199	265 807
3.	Направлено на выплату дивидендов, в том числе	-	98 122	261 602
3.1.	- по обыкновенным акциям	-	90 822	254 302
3.2.	- по привилегированным акциям	-	7 300	7 300
4.	Отчисления в резервный фонд	-	9 000	327
5.	На покрытие убытка	-	-	-
6.	Единовременные вознаграждения управленческому персоналу	-	-	-
7.	Прочие выплаты	-	-	-
8.	Нераспределенная прибыль	109 727	98 077	3 878

## 2.7. Сведения о прекращенной деятельности

На дату составления годового отчета отсутствуют предпосылки прекращения деятельности.

## 2.8. Информация о прибыли на акцию

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Письмом Банка России № 129-Т от 26.10.2009 г., как отношение нераспределенной прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, в отчетном году составила 0,11 руб. (по итогам предыдущего года: 0,23 руб.)

## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

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

При отражении операций в отчетном году Банк руководствовался принципами и методами учета, изложенными в Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с соответствующими изменениями и дополнениями) и утвержденными в Учетной и Налоговой политике Банка на 2013 г.

В отчетном году Банком использовались следующие методы учета отдельных статей баланса.

Учет результатов деятельности банка осуществлялся централизованно, на балансе головного банка. Филиалы самостоятельно вели учет доходов и расходов по проведенным операциям и в развернутом виде передавали их на баланс головного банка в последний рабочий день отчетного месяца. На балансе головного банка счета по учету доходов и расходов так же велись развернуто и отражались на счетах «Финансовый результат текущего года», в том числе по состоянию на 01.01.14. В первый рабочий день 2014 года остатки на указанных счетах перенесены на счета по учету «Финансового результата прошлого года». Сворачивание счетов доходов и расходов и определение прибыли за 2013 год осуществлено 05 марта 2014.

По ссудной задолженности и прочим требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признавалось Банком определенным и ежемесячно отражалось в составе доходов.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банком принималась их средневзвешенная цена, предоставляемая по системе электронного документооборота ММВБ.

При проведении операций с ценными бумагами банк применял метод ФИФО.

Расчеты по операциям, связанным с формированием фонда обязательных резервов, велись централизованно и отражались только в балансе головного банка.

Основными средствами при отражении на соответствующих счетах признавалось имущество стоимостью на дату приобретения более 40 000 руб. (без НДС) и сроком службы более 12 месяцев.

Амортизация основных средств начислялась линейным методом.

Сроком полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого данный объект служит для выполнения целей деятельности Банка и устанавливается на основании внутренних распорядительных документов.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В Учетную Политику банка на 2013 год изменения не вносились.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01.11.2013 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов. Инвентаризация оформлена актами.

Данные бухгалтерского учета совпадают с фактическим наличием.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Сверка оформлена двусторонними актами. Сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2014 г. проведены ревизии денежных средств, находящихся в операционных кассах всех структурных подразделений. Контрольному пересчету подвергнуты все наличные денежные средства, ценности и документы. Излишков или недостатков не выявлено.

### **3.4. Сведения о сверке остатков на счетах**

В банке на 01.01.2014 г. открыто расчетных счетов юридических лиц и счетов предпринимателей без образования юридического лица 7 497, из них подтверждено – 3 669, удельный вес подтвержденных счетов – 49%, при этом удельный вес остатка средств, имеющихся на расчетных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 95 %.

На основании ст. 859 ГК РФ, связанной с возможностью закрытия счетов, на которых в течение двух лет не было денежных средств, Банком в 2013 году продолжалась работа по закрытию таких счетов.

Открыто депозитных счетов юридическим лицам 189, подтверждено 183, удельный вес подтвержденных счетов - 97%, при этом удельный вес остатков средств, имеющихся на депозитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме депозитов составляет 99,6%.

Открыто кредитных счетов 2 249, подтверждено 1 247, удельный вес подтвержденных счетов - 55%. Удельный вес остатков средств, имеющихся на кредитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме кредитов составляет 80%.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

На 01.01.2014 г. Банком открыты корреспондентские счета в 10-ти банках-резидентах, в 3-х небанковских кредитных организациях, в 4-х банках-нерезидентах. 9-ти банкам-резидентам и 3-м банкам-нерезидентам открыты корреспондентские счета. При подтверждении остатков по корреспондентским счетам на 01.01.2014 г. расхождений не выявлено.

Осуществлена сверка остатков по счетам взаиморасчетов между филиалами банка, между филиалами и головным офисом Банка. Расхождений не выявлено.

Получено подтверждение остатков по всем счетам, открытым Банком и его филиалами в Территориальных управлениях Банка России.

Остатки по балансовому счету 30223 в балансе на 01.01.2014 г. отсутствуют. Приняты все необходимые меры для минимизации сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по урегулированию расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период.

Проанализированы затраты по капитальным вложениям.

### 3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка остатков. По состоянию на 01 января 2014 г. на балансе Банка отражена следующая дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД:

#### Информация о дебиторской задолженности

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.14)
		01.01.13	01.01.14	
30602	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	7 696	0	
47423	Требования по прочим операциям	97 900	60 025	24 363 тыс.руб. - начислена плата за гарантии 9 853 тыс.руб. - расчеты по договору с платежным агентом 9 150 тыс.руб. - договор переуступки 6 029 тыс.руб. - расчеты по мобильной коммерции 5 614 тыс.руб. - расчеты по Western Union 4 250 тыс.руб. - требования за РКО, за услуги депозитария 672 тыс.руб. - требования по банковским картам 94 тыс.руб. - прочие
60302	Расчеты по налогам и сборам	93 738	44 811	43 441 тыс.руб. - переплата авансовых платежей по налогу на прибыль за IV квартал 2013г., 1 370 тыс.руб. - списание по решению налоговой инспекции (судебные споры)
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	43 948	26 568	13 737 тыс.руб. - рассрочка платежа по договору купли продажи оборудования, недвижимости, полученных по отступному 8 092 тыс.руб. - расчеты по текущей деятельности (предоплата по аренде, охране, связи и др.) 3 616 тыс.руб. - участие в долевом строительстве (помещение доп.офиса) 1 123 тыс.руб. - госпошлина
60323	Расчеты с прочими дебиторами	5 043	8 731	3 283 тыс.руб. - начисленные пени, штрафы по кредитным договорам 5 430 тыс.руб. - недостача в операционных кассах 13 тыс.руб. - недостача в банкомате 5 тыс.руб. - возмещение почтовых расходов
60701	Вложения в приобретение основных средств	5 011	19 039	17 873 тыс.руб. - кап. вложения (недвижимость- два доп. офиса ) 545 тыс.руб. - Интернет веб-сайт; 347 тыс.руб. - оборудование 274 тыс.руб. - кассовый узел
61403	Расходы будущих периодов по прочим операциям	7 739	10 324	2 050 тыс.руб. - расходы будущих периодов по приобретению права пользования на программу «Компас Плюс» 8 274 тыс.руб. - расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписка, страховка и пр.)

Вся дебиторская задолженность проанализирована. По просроченной и проблемной задолженности созданы резервы.

### Информация о кредиторской задолженности

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.14)
		01.01.13	01.01.14	
47416	Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	786	486	486 тыс. руб. - денежные средства поступили через расчетную сеть Банка России в адрес клиентов Банка, неверно указаны реквизиты;
47422	Обязательства по прочим операциям	46 159	85 224	83 567 тыс. руб. - мобильная коммерция - расчеты юр.лиц за услуги процессинга; 1 121 тыс. руб. - обязательства Банка по оплате РКО Центральному Банку и Банкам корреспондентам 411 тыс. руб. - обязательства Банка по вскрытым ячейкам, по которым нарушены условия договора, остатки по закрытым счетам 125 тыс. руб. - расчеты по Western Union
60301	Расчеты по налогам и сборам	14 726	13 148	8 898 тыс. руб. - налог на имущество, 4 055 тыс. руб. - налог на добавленную стоимость, 195 тыс. руб. - прочие налоги и сборы
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 030	3 111	3 063 тыс. руб. - задолженность по хозяйственным расчетам 48 тыс. руб. - задолженность по РКО
60320	Расчеты с акционерами по дивидендам	468	398	398 тыс. руб. - распределенные, но невыплаченные дивиденды (отсутствие реквизитов)
60322	Расчеты с прочими кредиторами	16 070	18 676	18 652 тыс. руб. - расчеты по обязательному страхованию вкладов за IV квартал 2013 г. 19 тыс. руб. - страховое возмещение 5 тыс. руб. - невыплаченная сумма через банкомат
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	3 418	5 149	5 149 проценты по кредитам, гарантиям, относящимся к 2014 г.

### 3.6. События после отчетной даты

#### 3.6.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70605	70701-70705	13 835 503
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70711	70606-70611	-13 698 820
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>136 683</b>

- корректировка доходов по начисленным комиссиям, восстановление резерва по ссудной задолженности:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Корректировка доходов по пластиковым картам	70701	30232	-1
Корректировка доходов по начисленным комиссиям	70701	47422	-1
Корректировка вознаграждения за РКО	70701	47423	-3
Начислены доходы за отчетный период по остаткам на корреспондентских счетах	47423	70701	18
Начислены доходы по пластиковым картам	30232	70701	3
Урегулирование резерва по кредитному договору	45818	70701	4 668
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>4 684</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>141 367</b>

- изменение расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц, отражение расходов по аренде, охране, услугам связи в связи с получением первичных документов после отчетной даты, формирование прочих резервов:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Корректировка расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц	47411	70706	639
Корректировка расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров юридических лиц	47426	70706	46
Излишне начисленные расходы по зарплате	60306	70706	60
Корректировка прочих расходов (услуги связи)	60312	70706	7
Корректировка по излишне начисленным амортизационным отчислениям	60601	70706	4
Корректировка комиссионных расходов	70706	30232	-5
Доначисление % по депозитам физических лиц	70706	47411	-1
Формирование резерва по гарантии, по требованию по договору уступки	70706	47425	-9172
Формирование расходов отчетного года (комиссии банкам корреспондентам, процентные расходы)	70706	47422	-374
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги связи)	70706	60311	-2 768
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги)	70706	60312	-597
Формирование расходов отчетного года (SWIFT)	70706	60313	-8
Формирование резерва по условным обязательствам	70706	61501	-23 516
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>-35 685</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>105 682</b>

-начисления (корректировка с учетом проводок СПОД) по налогам и сборам за 2013год:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду	70706	60301	-8
Доначисление налога на прибыль по декларации за 2013г. (по филиалу)	70711	60302	-268
Уменьшение налога на прибыль за 2013г. (по отдельным структурным подразделениям)	60302	70711	4 321
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>4 045</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>109 727</b>

Бухгалтерские проводки по отражению корректирующих СПОД в целом по банку отражены на балансе головного банка. Основные операции, отраженные проводками СПОД, связаны с досрочным расторжением депозитных договоров, проценты по которым начислены на 01.01.14, отражением хозяйственных операций, расходы по которым относятся к отчетному году, а поступление документов произошло в начале текущего года, созданием резервов. Откорректирован начисленный налог на прибыль.

С учетом проводок СПОД, откорректирован отчет о прибылях и убытках.

После отражения операций проводками СПОД, прибыль за отчетный год составила 109 727 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составляла 136 683 тыс. руб.)

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила минус 26 956 тыс. руб., что составляет 19,7% от суммы прибыли, отраженной по ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

На основании составленных форм годового отчета с учетом событий после отчетной даты Банком произведен пересчет собственных средств (капитала) и нормативов. При этом учет событий после отчетной даты не оказал существенного влияния на значения нормативов. Нарушений нормативов на 01.01.2014 г. нет.

После пересчета собственные средства (капитал) Банка составили 4 948 374 тыс. руб. (без учета СПОД – 4 975 329 тыс. руб.). Норматив достаточности капитала Н1 после пересчета не изменился и составил 11,0%.

В процессе подготовки годового отчета, исходя из приоритета экономического содержания, требование по договору уступки в сумме 9 150 тыс. руб., учтенные как прочие требования, перенесены из статьи прочих активов в статью чистой ссудной задолженности.

В период составления годового отчета Банком заявлено шесть исков о взыскании задолженности по кредитным обязательствам: 1 иск - неимущественного характера, 5 исков о взыскании денежных средств на общую сумму 65 716 тыс. руб. В этот же период к Банку предъявлено 2 иска неимущественного характера.

В феврале месяце принято решение о согласии Банка оставить за собой нереализованное имущество должника в счет погашения требований по кредитному договору в сумме 14 775 тыс. руб.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

В 2013 г. фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

При подготовке Учетной Политики на 2014 год Банком учтены изменения, внесенные в Положение Банка России от 06.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», связанные с введением новых счетов учета и изменением порядка отражения производных финансовых инструментов.

Существенных изменений в учетную политику на 2014 год на дату подписания годового отчета Банком не планируется.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 06 июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Л.А. Гончарова



Протипуrowано, протипуrowовано и cкpeплено  
нeчacкo — 35 — лicтoв

Директop ООО «Иccлeдoвaниe, кoнcaлтинг, аудит, paзpaбoтки»  
И.И. Илeвa

