

VII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Остатков денежных средств, имеющих у Банка, но недоступных для использования либо имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Наиболее существенную долю денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, в отчетном периоде, составляли:

- проценты полученные 204 120 тыс. руб.;
- проценты уплаченные 65 078 тыс. руб.;
- комиссии полученные 61 601 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные 8 981 тыс. руб.;
- операционные расходы 125 633 тыс. руб.

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

VIII. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск (в т.ч. валютный, процентный) являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел банка осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска;
- кредитный комитет рассматривает вопросы о предоставлении (продлонгации) кредитов, выдаче поручительств, гарантий на суммы свыше 1 млн. руб.; приобретении векселей сторонних эмитентов, не являющихся кредитными организациями, на суммы свыше 3 млн. руб. и определению по ним кредитного риска;
- Председатель Правления принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, не входящим в компетенцию Кредитного комитета;
- Правление банка принимает решение об уточнении классификации ссуд на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- Правление банка осуществляет контроль за совершением операций (сделок), несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (аффилированными лицами, участниками банка и их аффилированными лицами, инсайдерами банка);



- отдел внутреннего контроля банка осуществляет функции контроля за уровнем кредитного риска.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике. В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банком разработаны процедуры и методики по порядку выдачи и мониторинга кредитов. Устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков и группу взаимосвязанных заемщиков, а также осуществляется контроль за их соблюдением. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Оценка финансового положения заемщиков производится на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды. При этом используется балльная (рейтинговая) система оценки заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела регулярно составляют профессиональное суждение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, определяют категорию качества кредита и размера резерва, соответствующего уровню риска по кредиту. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Кредитный отдел осуществляет контроль за своевременным выполнением заемщиками обязательств перед Банком, а также мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Структура кредитных вложений по видам

тыс. руб.

Вид кредитных вложений	Остаток задолженности на 01.01.14	Остаток задолженности на 01.01.13	Доля в общей сумме кредитов на 01.01.2014 %
Юридическим лицам	1 113 941	1 024 758	70,6
Банкам	254 763	366 055	16,2
Индивидуальным предпринимателям	113 664	105 695	7,2
Физическим лицам	95 020	107 023	6,0
Приобретенные права требования	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0
ИТОГО	1 577 388	1 603 531	100,0

Структура кредитных вложений по срокам

тыс. руб.

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности на 01.01.14	Остаток задолженности на 01.01.13	Доля в общей сумме кредитов на 01.01.2014 %
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	44 256	70 499	2,8
на срок до 30 дней	250 800	300 000	15,9
на срок от 31 до 90 дней	47 399	81 286	3,0
на срок от 91 до 180 дней	131 695	93 619	8,4
на срок от 181 дня до 1 года	682 874	545 701	43,3
на срок от 1 года до 3 лет	310 987	437 764	19,7
на срок свыше 3 лет	85 869	38 842	5,4
до востребования	4 763	16 055	0,3
Просроченная задолженность	18 745	19 765	1,2
ИТОГО	1 577 388	1 603 531	100,0



Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В качестве обеспечения выданных ссуд, в основном, принимается недвижимость, транспортные средства, кроме того, товары в обороте, готовая продукция и оборудование. Проводится оценка рыночной стоимости обеспечения в форме залога, оценка финансового положения поручителей, осуществляется контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора.

Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения.

тыс. руб.

№	Вид обеспечения	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Залог имущества	1 765 019	1 674 817
2	Залог ценных бумаг	99	11 940
3	Полученные поручительства юридических и физических лиц	253 457	270 321
	ВСЕГО	2 018 575	1 957 078

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2014

тыс. руб.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчет-ный	Сформиро-ванный*
Кредиты (займы) предоставленные	1 577 388	464 460	979 473	44 143	61 747	27 565	116 467	106 840
Корреспондентские счета	21 643	21 643						
Учтенные векселя	0							
Требования по получению процентных доходов	3 125	575	2 532			18	121	121
Прочие требования	12 282	11 509	699			74	81	81
ИТОГО	1 614 438	498 187	982 704	44 143	61 747	27 657	116 669	107 042



* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2014 составляет 9 627 тыс. руб.

на 01.01.2013

тыс. руб.

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный*
Кредиты (займы) предоставленные	1 603 531	652 121	810 922	100 155	12 670	27 663	91 478	84 318
Корреспондентские счета	60 652	60 652						
Учтенные векселя								
Требования по получению процентных доходов	3 093	837	2 238			18	104	104
Прочие требования	1 293	519	699			75	82	82
ИТОГО	1 668 569	714 129	813 859	100 155	12 670	27 756	91 664	84 504

* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2013 составляет 7 160 тыс. руб.

В Банке ведется работа с проблемной задолженностью, как результат - уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю составляет 1,2 %.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

тыс.руб.

Состав активов	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	Сумма активов - всего	Сумма активов с просроченными сроками		Сумма активов - всего	Сумма активов с просроченными сроками	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные	1 577 388	18 745	1,2 %	1 603 531	19 765	1,2 %
Корреспондентские счета	21 643	-	-	60 652	-	-
Учтенные векселя	0				-	-
Требования по получению процентных доходов	3 125	18	0,6 %	3 093	18	0,6 %
Прочие требования	12 282	-	-	1 293	-	-
ИТОГО	1 614 438		X	1 668 569	19 783	X



на 01.01.2014

тыс. руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс. руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	-	21	-	18 724	18 745	18 746
Прочие требования	-	-	-	18	18	18
ИТОГО	-	21	-	18 742	18 763	18 764

на 01.01.2013

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	-	1 308	-	18 457	19 765	19 440
Прочие требования	-	-	-	18	18	18
ИТОГО	-	1 308	-	18 475	19 783	19 458

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

В Учетной политике Банка реструктурированный актив определен аналогично определению реструктурированной ссуды, содержащемуся в п. 3.7.2.2 Положения № 254-П.

Актив реструктурирован — то есть на основании соглашений с заемщиком (должником) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена ссуда (возник актив), при наступлении которых заемщик (должник) получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (исполнения обязательства) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
	Реструктурированные активы - всего, в том числе:	206 700	356 957
1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	206 700	356 957
	доля в общей сумме активов, %	12,8 %	24,3%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	206 700	180 889



1.2.	при снижении процентной ставки	-	113 464
1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	50 000
1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	12 604
1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов. Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение достаточного объема ликвидности для своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление перспективной ликвидностью.

Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом и представляет собой ежедневный контроль ностро-позиции. В целях регулирования своей ликвидной позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются оперативные данные по текущим платежам, привлечению и размещению средств и данные финансовой отчетности Банка. Руководители подразделений, участвующих в проведении банковских операций и сделок (учетно-операционный отдел, кредитный, УРУ, отдел межбанковского бизнеса, валютный отдел, отдел кассовых операций, бухгалтерия), предоставляют информацию о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по расчетам клиентов, по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам, в процессе текущей деятельности обеспечивают контроль соблюдения установленных параметров, лимитов и нормативов по суммам кредитов /депозитов по срокам их погашения/востребования, валютнообменных операций и других сделок. Отделом отчетности и анализа Банка на ежемесячной основе осуществляется анализ структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе. На основании полученных данных Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива на	
		01.01.14	01.01.13
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	50,4	36,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	68,5	61,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	32,5	62,2



Отдел отчетности и анализа проводит на регулярной основе стресс-тестирование с применением моделей вероятного развития событий при умеренном и плохом сценариях. Банк учитывает результаты стресс-тестов при уточнении стратегий, политик управления ликвидностью, а также при разработке планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств. Порядок действий в случае возникновения риска потери ликвидности определен внутренним документом - Порядок разработки мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, в котором определены этапы проведения мероприятий по управлению и восстановлению ликвидности и полномочия органов управления, осуществляющих комплекс данных мероприятий.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: валютный риск; фондовый риск; процентный риск. Совокупный размер рыночного риска в Банке незначителен.

Фондовый риск отсутствует. Операций с облигациями и акциями Банк не осуществляет.

Рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен, складывается за счет валютного риска.

Валютный риск связан с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовый результат или балансовую стоимость портфелей финансовых инструментов банка. Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП) по каждой валюте, с которой может работать банк, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (в долларах США и Евро) и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемой ЦБ РФ.

Сотрудники валютного отдела ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионных операций для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как более 93% активов и пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

Анализ валютного риска Банка.

в тыс. российских рублей

	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	2 341 050	2 179 697	161 353	2 206 135	2 178 405	27 730
Доллары США	131 722	73 216	58 506	70 649	75 069	- 4 420
Евро	34 194	51 183	- 16 989	15 263	15 389	- 126
Прочие	524	954	430	1 633	1 708	- 75
Итого	2 507 490	2 305 050	202 440	2 293 680	2 270 571	23 109



Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства. Операционные риски Банка связаны с возможными недостатками в системах и процедурах управления и контроля над банковскими процессами, принятием неверных решений сотрудниками различного ранга, а также системными ошибками. Операционный риск возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых процедур, стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, связанные с техногенными либо природными бедствиями.

Операционные убытки могут быть в виде снижения стоимости активов, досрочного списания (выбытия) материальных активов, денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, причиненных по вине банка, затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

В целях минимизации операционных рисков специалистами банка проводились мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, целью которых являлось максимально быстрое реагирование его технологических систем и подразделений на всевозможные изменения как во внутренней, так и во внешней среде.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска. Управление большинством операционных рисков осуществляется внутри самих отделов, где эти риски могут возникать. Оценка операционного риска осуществляется отделом отчетности и анализа совместно с подразделениями, осуществляющими те или иные операции или процессы, на которых в наибольшей степени концентрируются конкретные факторы риска. Банком применяется балльно - весовой метод оценки операционного риска. Оценка производится на основании методики оценки, разработанной банком. Данная оценка позволяет выделять потенциально более рисковые направления деятельности банка или процессы. Уровень операционного риска рассчитывается регулярно, не реже, чем 1 раз в квартал.

Банком применяется также методика количественной оценки уровня операционного риска на основании данных официальной отчетности. Расчет производится на основании Отчета о прибылях и убытках (форма 0409102) и Расчета собственного капитала (форма 0409134). Методика включает расчет и анализ индикаторов операционного риска, характеризующих уровень потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах; уровень затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах; отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу и отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, и мониторинг динамики уровня данных показателей. Применение данной методики позволяет банку определить количественно затраты по предотвращению и последствия реализации операционного риска. Методика согласуется с рекомендациями Базель II.

Расчет операционного риска.

		тыс. руб.		
№	Показатели	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Чистые процентные доходы	121 031	111 944	91 741
2	Чистые непроцентные доходы	67 381	61 192	45 192
	в том числе:			
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по	0	0	0



	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 604	11 253	8 116
2.3	Комиссионные доходы - комиссионные расходы	56 718	49 610	36 811
2.4	Прочие операционные доходы	59	329	265
	ИТОГО	188 412	173 136	136 933
3	Сумма дохода за 3 года (D)	498 481		

Операционный риск (ОР) = Сумма D / 3 * 15%

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.01.2014 г.
ОР = 24 924 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска банком осуществляется мониторинг операционного риска путем регулярного изучения системы индикаторов, включающих сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций или сделок, продолжительность простоя информационно-технологических систем, показатели текучести кадров.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

Для снижения операционного риска в части компьютерных и телекоммуникационных технологий в банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи и хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам). Для снижения риска персонала, связанного с возникновением ошибок при совершении банковских операций, их документировании и отражении в учете, банком используются специализированные программные средства для поддержки отдельных направлений деятельности, в т.ч. автоматизированная банковская система по обслуживанию физических лиц «Retail», программа «Комита Курьер JE» для осуществления контроля за соблюдением порядка представления сведений по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, направляемых в Росфинмониторинг, программный комплекс «ИНЭК-АФСР» для анализа кредитоспособности заемщиков.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков. С целью минимизации данного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения ресурсов с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки. В договорах на привлечение и размещение денежных средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг.



Анализ средних процентных ставок по основным видам активов и обязательств Банка.

% годовых

	2013 г.			2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства, размещенные в депозит в Банке России	4,5	-	-	4,2	-	-
Средства в других банках	7,0	-	-	8,5	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13,3	6,5	6,3	13,6	8,5	8,0
Кредиты клиентам - физическим лицам	12,8	7,0	6,0	13,5	8,0	5,8
Обязательства						
Средства банков	0	-	-	0	-	-
Средства клиентов, в том числе:						
текущие и расчетные счета	4,3	-	-	4,3	-	-
срочные депозиты юридических лиц	6,4	-	-	6,4	-	-
срочные депозиты физических лиц	7,5	0,5	0,5	7,5	0,5	0,5
Выпущенные собственные векселя банка	0,1	-	-	0,1	-	-

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

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- Аффилированные лица Банка (участники банка с долей более 20 %; члены Совета Директоров; члены Правления, Председатель Правления);
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операций (сделок) со связанными с Банком лицами, размер которых превышает 5 % балансовой стоимости статей активов или обязательств банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ИКБР «Яринтербанк» (ООО)» в течение 2013 года не было.



на 01.01.2014	Аффилированные лица банка	Не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры
Общая сумма остатка ссудной задолженности	3 080	102
Срочные депозиты	37 250	9 880
Текущие/расчетные счета	412	-
Процентные доходы	271	44
Процентные расходы	3 840	1 200
Доходы/расходы от операций с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	15
Комиссионные доходы	12	5
Комиссионные расходы	-	-

Все операции (сделки) со связанными с Банком лицами в части предоставления ссуд и привлечения средств в депозиты осуществлялись на общих условиях, принятых в банке. Льготные условия не применялись. Все ссуды, предоставленные связанным лицам, классифицированы в I категорию качества. Ссуды являются обеспеченными. В качестве обеспечения по кредитам приняты недвижимое имущество, автотранспорт, поручительства физических лиц. По всем сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, получено одобрение Совета Директоров. Результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2013 году влияния не оказали.



Х. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

	на 2014 г.	2013 г.
Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу - работникам банка (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии)	25 000	25 580
Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в т.ч. пенсионные выплаты, выходные пособия и прочие выплаты)	-	-
Вознаграждения членам Совета Директоров и участие в прибыли	8 000	13 030
ВСЕГО	33 000	38 610
Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	36 %	38 %

Списочная численность персонала банка на 01.01.2014 г. составляла 92 человека, в том числе численность управленческого персонала - работников банка - 15 чел.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определены в Положении «О порядке образования и расходования фонда оплаты труда работников Банка», утвержденным общим собранием участников от 03.02.2003 г.

В 2013 году вознаграждение работникам банка, в том числе управленческому персоналу, выплачивалось ежеквартально, размер которого определялся финансовым результатом работы Банка и индивидуальным коэффициентом работника с учетом его квалификации, объема, сложности и качества выполняемой работы. По итогам работы за год работникам Банка в зависимости от стажа работы в Банке и должностного оклада выплачивается вознаграждение. Общая сумма вознаграждений управленческому персоналу банка в 2013 г. составила 25 580 тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В 2013 г. общая сумма вознаграждений составила 7,555 млн. руб., в том числе сумма ежемесячных вознаграждений - 1 630 тыс. руб., сумма единовременного вознаграждения по итогам за 1 полугодие 2013 г. - 5 925 тыс. руб. Выплата дивидендов по решению общего собрания участников из прибыли за I, II, III кварталы 2013 г. составила 9750 тыс. руб., из них членам Совета Директоров - 5 475 тыс. руб.

В 2013 году по порядку и условиям выплаты вознаграждений управленческому персоналу изменений по сравнению с предшествующим годом не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.С. Булыгина

Р.Р. Нуртынова



40 (срок)

Директор
ООО «Банковский аудит»
10.04.14

Страница

Е.Г. Носов

«Банковский аудит»

