

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
ОАО УКБ «НОВОБАНК»
за 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности банка	3
1.1	Общая информация о банке	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	3
1.3	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	3
1.4	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	3
1.5	Краткая характеристика деятельности банка	3
1.6	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка	4
1.7	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	6
1.8	Перспективы развития банка	6
1.9	Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах	6
1.10	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
1.11	Информация о составе совета директоров банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями банка в течение отчетного года.	9
1.12	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года.	10
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	11
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
2.1.1	Принципы ведения бухгалтерского учёта	11
2.1.2	Межбанковские кредиты	12
2.1.3	Ценные бумаги	12
2.1.4	Кредиты клиентам	13
2.1.5	Основные средства, нематериальные активы.	13
2.1.6	Средства банков и клиентов	14
2.1.7	Выпущенные долговые обязательства.	14
2.1.8	Признание доходов и расходов.	14
2.1.9	Налогообложение	14
2.1.10	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	14
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках	

	неопределенности в оценках на конец отчетного года	15
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
2.5	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	15
2.6	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	16
2.7	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	16
3	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
3.1	Денежные средства	17
3.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
3.3	Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	17
3.4	Чистая ссудная задолженность	18
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
3.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
3.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
3.8	Прочие активы	23
3.9	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	23
3.10	Прочие обязательства	24
3.11	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	25
4	Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках	26
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	26
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	26
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	26
4.4	Информация о вознаграждении работникам	27
5	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
6.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	29
6.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	29
6.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	29
7	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	29
8	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	44
9	Сведения о внебалансовых обязательствах банка	46
10	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из видов выплат	46

Годовая отчетность Открытого акционерного общества Универсального коммерческого банка «Новобанк» (далее - ОАО УКБ «Новобанк» или Банк) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО УКБ «Новобанк» за 2013 год. В пояснительной информации ОАО УКБ «Новобанк» предоставляет данные за отчетный год и предшествующий ему год.

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Общая информация о банке.

Открытое акционерное общество Универсальный коммерческий банк «Новобанк» создано в 1991 году в соответствии с законодательством РФ.

Главной офис банка расположен в г. Великий Новгород, где помимо него действуют 3 дополнительных офиса, кроме того, банк имеет 6 дополнительных офисов, расположенных на территории Новгородской области.

Юридический адрес банка – 173003, г. Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11. Среднесписочная численность сотрудников банка за 2013 год составила 249 человек (245 человек за 2012 год).

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Отчётный период – с 01.01.2013 года по 31.12.2013 года. 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.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Совет директоров ОАО УКБ «Новобанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 14.03.2014 г.

1.5. Краткая характеристика деятельности банка.

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции. Основными видами деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций (№ 1352), кроме того, банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Обслуживание корпоративных клиентов относится к числу профильных направлений деятельности банка. В перечень услуг, оказываемых банком своим корпоративным клиентам, входят:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности;
- депозитные и документарные операции;
- кредитование;

- выдача банковских гарантий;
- финансовый лизинг;
- факторинг;
- установка и обслуживание системы «Клиент-Банк»;
- выдача и обслуживание корпоративных карт MasterCard;
- выдача и обслуживание зарплатных карт АС «Новгородская монета».

Банк предоставляет физическим лицам комплексное обслуживание по следующим направлениям:

- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем «Мигом», «Контакт», «Юнистрим»);
- депозиты на срок и до востребования;
- кредитование;
- пластиковые карты MasterCard и «Новгородская монета»;
- валютно-обменные операции;
- сейфовые ячейки;
- услуги доверительного управления;
- оплата коммунальных, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей, в том числе через банкоматы и платежные терминалы;
- оплата коммунальных, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей посредством системы Интернет-банкинг.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер 340). Кроме того, банк является членом Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия».

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Оплаченный уставный капитал ОАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. рублей и разделен на 229 850 000 обыкновенных акций и 150 000 именных акций. В течение 2013 года уставный капитал банка не изменился. Состав и распределение акций между акционерами, отражены в реестре акционеров банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом ЗАО «Компьютешер регистратор».

Основным акционером банка является ОАО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию на 01.01.2014 года принадлежит 97,37 % обыкновенных акций банка или 97,33 % всех выпущенных акций банка, в течение года его доля не изменилась.

Оставшаяся доля 2,63% обыкновенных акций принадлежит 302 юридическим и 12 838 физическим лицам (на 1 января 2013 года: 302 и 12 843 соответственно).

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2014 года составили 817 516 тыс. рублей и в течение года увеличились на 7,2 % (или 55 234 тыс. рублей) за счет полученной банком прибыли.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась ослаблением экономической динамики. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3 % против 3,4 % в 2012 году. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали

внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

По итогам 2013 года индекс промышленного производства в целом составил 100,3 процента. Снижение инвестиций в основной капитал за 2013 годы оценивается в 0,2 % против роста инвестиций в 2012 году на 6,8%.

Динамика реальной заработной платы в 2013 году оставалась на достаточно высоком уровне, прирост оценивается в 5,2 %. Основной вклад в рост вносили отрасли бюджетного сектора (образование, здравоохранение, государственное управление).

Потребительская инфляция за 2013 год составила 6,5 % (в 2012 году - 6,6%).

Ослабление реального эффективного курса рубля составило в целом за 2013 год 2,7%. При этом, реальное ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро – 5,5%.

За 2013 год активы банковского сектора выросли на 16 % (за 2012 год - на 18,9 %). Собственные средства (капитал) кредитных организаций за отчетный период увеличились на 14,1 % (за 2012 год - на 16,6 %).

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16 % до 34 930,9 млрд. рублей, в том числе объем вкладов физических лиц возрос на 19 %.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банковским сектором нефинансовым организациям, увеличился на 12,7 % (на уровне 2012 года) до 22 499,2 млрд. рублей. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1 %. Кредиты, предоставленные физическим лицам, возросли на 28,7 % (в 2012 году – на 39,4 %) до 9 957,1 млрд. рублей, объем просроченной задолженности по данной категории заемщиков в течение 2013 года увеличился на 40,7 %.

Количество действующих кредитных организаций сократилось с 956 до 923 или на 3,5%..

Дальнейшие перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ОАО УКБ «Новобанк» осуществляет свою деятельность на территории Новгородской области. В 2013 году в Новгородской области наблюдался рост объемов производства промышленной продукции, строительных работ, ввода жилья, перевозки грузов, оборота розничной и оптовой торговли, общественного питания, платных услуг населению. Возросли реальные денежные доходы населения, реальная заработная плата работников. Вместе с тем сократилось производство сельскохозяйственной продукции.

Индекс промышленного производства в 2013 году относительно 2012 года составил 104,2 %, в том числе в обрабатывающих производствах – 104,6 %, добыче полезных ископаемых – 101,3 %, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 101,1 %.

Для стимулирования промышленного сектора экономики в области принимаются меры, направленные на:

- применение налоговых льгот для привлечения инвестиций в развитие промышленного производства в области;
- предоставление льгот предприятиям и организациям, размещающим материальные производства в районах области, признанных депрессивными.

Индекс производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей в 2013 году составил 91,5 %.

Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности "строительство", в 2013 году составил 22,7 млрд. рублей, индекс физического объема к уровню 2012 года составил 118,8 %.

На рынке труда области на 01.01.2014 года численность незанятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости,

составила 3,5 тыс. человек, из них численность официально зарегистрированных безработных – 3,2 тыс. человек. По сравнению с началом 2013 года численность официальной безработицы снизилась на 4,8 %.

Уровень зарегистрированной безработицы на 1 января 2014 года составил 1% от численности экономически активного населения области, что соответствует уровню на 1 января 2013 года.

За 11 месяцев 2013 года среднедушевые денежные доходы населения области увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 5,4 %, реальные располагаемые среднедушевые денежные доходы выросли на 2,6 %.

Консолидированный бюджет области исполнен с дефицитом в размере 6 млрд. рублей (в 2012 году профицит 1,5 млрд. рублей). В 2013 году доходы бюджета составили 27,9 млрд. рублей, что ниже аналогичного периода прошлого года на 19,2 %. Расходы бюджета выросли на 2,6 % и составили 33,9 млрд. рублей.

Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Индивидуальная оценка банка международными и российскими рейтинговыми агентствами не производилась.

1.8. Перспективы развития банка.

В качестве основной цели своего развития банк ставит сохранение позиций универсального, современного, конкурентоспособного банковского учреждения, ориентированного на оптимальное удовлетворение интересов акционеров и клиентов банка.

Стратегия развития банка направлена на повышение доходности при максимальном снижении рисков. В качестве приоритетов в своей деятельности банк выделяет:

- повышение прозрачности и эффективности управления результатами деятельности Банка;
- повышение качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью;
- контроль за операционными расходами;
- дальнейшее наращивание пассивов, как за счет привлеченных средств, так и за счет собственных источников;
- диверсификация рисков;
- формирование единой корпоративной культуры, нацеленной на постоянное совершенствование, готовность к изменениям и инновациям.

1.9. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Преобладающими видами деятельности для банка являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, работа с ценными бумагами, предоставление услуг финансового лизинга, выдача и обслуживание пластиковых карт.

Прибыль банка после налогообложения по итогам 2013 года составила 63 853 тыс. рублей, снижение по сравнению с 2012 годом на 12,6 %.

Прибыль банка была получена за счет проведения следующих операций: кредитно-депозитных, операций с ценными бумагами, валютно-обменных, предоставления

комиссионных и лизинговых услуг. По состоянию на 01.01.2014 года структура доходных активов банка сформирована следующим образом:

- чистая ссудная задолженность - 67 % (на 01.01.2013 г. – 65 %),
- чистые вложения в ценные бумаги - 32 % (на 01.01.2013 г. – 34 %),
- средства в кредитных организациях - 1 % (на 01.01.2013 г. – 1 %).

Доходы банка составили 506 755 тыс. рублей и возросли по сравнению с 2012 годом на 4,5 % или 21 748 тыс. рублей. Доходы были сформированы за счет следующих операций:

(тыс. руб.)

Доходы	2013 год		2012 год		Отклонение, (+;-)
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес	
Доходы – всего, в т.ч.:	506 755	100%	485 007	100%	+21 748
1. Процентные доходы	357 712	70,6%	334 705	69,0%	+23 007
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	13 731	2,7%	0		+13 731
3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 833	3,9%	25 068	5,2%	-5 235
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 759	0,3%	1 340	0,3%	+419
7. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 645	1,1%	6 663	1,4%	-1 018
8. Комиссионные доходы	96 925	19,1%	106 466	21,9%	-9 541
9. Изменение резерва по прочим потерям	0	0	4 088	0,8%	-4 088
10. Прочие операционные доходы	11 150	2,2%	6 677	1,4%	+4 473

В 2013 году структура доходов изменилась в сторону увеличения доли процентных доходов – с 69 % до 70,6 % (за счет кредитов и МБК), возврата резервов – с 0,8 % до 2,7 %, прочих операционных доходов – 1,4 % до 2,2 %. Доли чистых доходов от валютных операций (включая переоценку инвалюты) снизились - с 5,5 % до 4,2 %, доходов от участия в капитале других юридических лиц – с 1,4 % до 1,1 %, комиссионных доходов - с 21,9 % до 19,1 %.

В абсолютном выражении положительная динамика наблюдается по процентным и прочим операционным доходам, переоценке иностранной валюты, доходам от возврата резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. В то же время, в отчетном периоде по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и бумагами, имеющимися в наличии для продажи, были получены убытки, что связано в основном с получением расходов при наступлении сроков погашения облигаций и отрицательной переоценкой акций. Комиссионные и чистые доходы от валютных операций снизились на 9 % и 20,9 % соответственно. Снижение данных доходов произошло за счет уменьшения доходов от кассовых операций, пластиковых карт, переводов, чистых курсовых доходов по безналичным и наличным обменным операциям.

Основное влияние на формирование доходов банка оказали процентные и комиссионные доходы – 70,6 % и 19,1 % соответственно в общей сумме доходов.

Расходы банка в отчетном периоде выросли на 7,3 % или 28 604 тыс. рублей и составили 418 927 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Расходы	2013 год	2012 год	Отклонение,
---------	----------	----------	-------------

	Сумма	Уд. Вес	Сумма	Уд. вес	(+; -)
Расходы – всего, в т.ч.:	418 926	100%	390 323	100%	+28 603
1. Процентные расходы	175 045	41,8%	160 122	41,0%	+14 923
2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	0	0	11 327	2,9%	-11 327
2. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 853	0,5%	385	0,1%	+1 468
3. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18 948	4,5%	24 542	6,3%	-5 594
4. Комиссионные расходы	5 945	1,4%	5 553	1,4%	+392
5. Изменение резерва по прочим потерям	11 372	2,7%	0	0	+11 372
6. Операционные расходы	205 763	49,1%	188 394	48,3%	+17 369

Основную долю в расходах банка по-прежнему занимают операционные расходы – 49,1 % всех расходов. Доля процентных расходов составила 41,8 %, доля чистых расходов от операций с ценными бумагами – 5 %, доля расходов по созданию резервов по прочим потерям – 2,7 %, удельный вес комиссионных расходов незначителен – 1,4 %. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и средствам, размещенным на корсчетах, по итогам 2013 года носит положительный характер.

По сравнению с 2012 годом наблюдается рост расходов по всем статьям, кроме чистых расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, - здесь снижение на 22,8 %. Процентные расходы выросли на 9,3 % (за счет роста вкладов), чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились в 4,8 раза за счет отрицательной переоценки акций, комиссионные и операционные расходы возросли на 7,1 % и на 9,2 % соответственно.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности банка в отчетном году, можно выделить по-прежнему достаточно высокий уровень проблемных кредитов, что влияет на снижение процентной маржи, недостаточные темпы роста кредитного портфеля, нестабильность фондового рынка и как следствие рост отрицательных переоценок имеющихся у банка ценных бумаг, снижение объемов валютных и кассовых операций, прочих комиссий. Среди положительных факторов – рост клиентского кредитного портфеля и объема ресурсной базы банка.

Активы-нетто банка выросли на 3 % и составили 3 866 609 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность выросла на 4,5 % и составила 2 101 180 тыс. рублей, объем вложений банка в ценные бумаги снизился с 1 048 538 тыс. рублей до 999 537 тыс. рублей или на 4,7 %.

Объем привлеченных от клиентов средств увеличился на 2 % и составил 3 038 323 тыс. рублей. Средства юридических лиц и предпринимателей снизились на 6,6 % и по состоянию на 01.01.2014 года составили 1 121 107 тыс. рублей.

Средства населения выросли в течение года на 7,8 % и на 01.01.2014 составили 1 917 216 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Привлеченные ресурсы	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		Отклонение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:	3 038 323	100%	2 978 524	100%	+59 779
- средства юр. лиц и предпринимателей	1 121 107	37%	1 200 555	40%	-79 448
- вклады физических лиц	1 917 216	63%	1 777 969	60%	+139 247

Доля средств юридических лиц в общем объеме привлеченных средств в 2013 году снизилась с 40 % до 37 %, а вкладов физических лиц выросла на 3 пункта и составила 63 %.

В структуре ресурсной базы по срокам востребования произошли следующие изменения: рост доли источников на срок «свыше 1 года» – с 28,5 % до 33,3 % в общей структуре привлеченных средств и снижение долей более коротких источников сроком «до 1 года» и «до востребования и на 1 день». Наибольшее снижение доли наблюдается по источникам, привлеченным на срок «от 31 до 90 дней» - с 3,3 % до 0,8 % (или на 74 408 тыс. руб.).

Структура ресурсной базы по срокам востребования

(тыс. руб.)

Ресурсы	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.		Отклонение, (+; -)
	Объем	Уд. вес	Объем	Уд. вес	
1. Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.:	3 038 323	100%	2 978 524	100%	+59 779
- до востребования и на 1 день	1 883 062	62%	1 869 703	62,8%	+13 359
- на срок до 30 дней	9 024	0,3%	14 073	0,5%	-5 049
- на срок от 31 до 90 дней	23 400	0,8%	97 808	3,3%	-74 408
- на срок от 91 до 180 дней	45 524	1,5%	75 137	2,5%	-29 613
- на срок от 181 дня до 1 года	63 417	2,1%	73 381	2,4%	-9 964
- на срок свыше 1 года	1 013 896	33,3%	848 422	28,5%	+165 474

1.10. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности банка Годовым общим собранием акционеров.

1.11. Информация о составе Совета директоров банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями банка в течение отчетного года.

№ п/п	ФИО члена Совета директоров	Краткие биографические данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Бобрышев Юрий Иванович	Родился в 1951 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность мэра Великого Новгорода.	0
2.	Гавриков Владимир Викторович	Родился в 1960 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности исполнительного директора ОАО «Акрон» и заместителя председателя Совета директоров ОАО «Акрон».	0,000003
3.	Мигаль Виктор Павлович	Родился в 1954 г. Образование высшее. Член Совета директоров ОАО «БКО». Информация о других занимаемых должностях отсутствует.	0
4.	Можжерин Владимир	Родился в 1953 г.	0

	Анатолевич	Образование высшее. В настоящее время занимает должности генерального директора ОАО «БКО», члена Совета директоров ОАО «БКО» и председателя Совета директоров ОАО УКБ «Новобанк».	
5.	Новиков Александр Николаевич	Родился в 1961 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность председателя Совета директоров ОАО «БКО». Информация о других занимаемых должностях отсутствует.	0
6.	Сададьский Станислав Станиславович	Родился в 1951 г. Образование высшее. Информация о занимаемой должности отсутствует.	0
7.	Сакулин Вячеслав Яковлевич	Родился в 1946 г. Образование высшее. Член Совета директоров ОАО «БКО». Информация о других занимаемых должностях отсутствует.	0
8.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности председателя Банка, председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров ОАО «БКО».	0

В отчетном году в связи со смертью из состава Совета директоров Банка выбыл председатель Совета директоров, Алфимов В.Г.

Сделок, по приобретению/отчуждению акций банка членами Совета директоров в отчетном году не было.

1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями банка в течение отчетного года.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, представлены в таблице.

№ п/п	ФИО единоличного исполнительного органа	Краткие биографические данные единоличного исполнительного	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности Председателя банка, Председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров ОАО «БКО».	0

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа и владении ими акциями Банка в течение 2013 года приведены ниже.

№ п/п	ФИО члена коллегиального исполнительного органа Правления банка	Краткие биографические данные члена Правления банка	Сведения о владении акциями, в % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя Правления ОАО УКБ «Новобанк».	0
2.	Макарова Татьяна Викторовна	Родилась в 1971 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя банка.	0,001
3.	Горячев Дмитрий Федорович	Родился в 1972 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя банка	0
4.	Соловых Елена Ивановна	Родилась в 1964 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность главного бухгалтера.	0

В отчетном периоде из состава Правления банка выбыл заместитель Председателя банка, Лебедев В.В., в связи с увольнением по собственному желанию. В состав Правления по предложению Председателя банка избрана главный бухгалтер Соловых Е.И.

За отчетный год у акционеров, являющихся членами правления, изменения долей в уставном капитале банка не произошло.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

2.1.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных учетной

политикой и иными нормативными актами банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 декабря 2013 года, составили: 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 года - 30,3727 рубля за 1 доллар США); 44,9696 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 года - 40,2286 рубля за 1 евро).

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

2.1.2. Межбанковские кредиты

В процессе своей деятельности банк размещает и привлекает средства на различные периоды времени в других кредитных учреждениях. В 2013 и 2012 годах данные операции отражались по первоначальной стоимости.

2.1.3. Ценные бумаги

В 2013 и 2012 годах Банк классифицировал ценные бумаги по трем категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Определение цели приобретения и решение о классификации ценных бумаг по категориям принимается в момент приобретения ценных бумаг.

Все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги принимается:

- по ценным бумагам (акции, облигации, паи, производные ценные бумаги), допущенным к торгам у организатора торгов (фондовая биржа) - ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» - средневзвешенная цена, сложившиеся по всем видам сделок, опубликованная в информационном бюллетене ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в разделе «Рыночные сделки».

При отсутствии средневзвешенной цены, под текущей (справедливой) стоимостью принимается рыночная цена (в порядке нумерации в бюллетене, при отсутствии предыдущей цены), которая рассчитывается организатором торговли, а при отсутствии рыночной цены -

цена закрытия (цена последней сделки) на торгах, рассчитанная биржей в течение последнего месяца, до дня определения текущей (справедливой) стоимости;

- по ценным бумагам, не допущенным к торгам у организаторов торгов (фондовые биржи), но включенным в Торговую систему Некоммерческого партнерства развития финансового рынка РТС (НП РТС) - котировка на покупку ценных бумаг;

- по ценным бумагам, не допущенным к торгам у организаторов торгов (фондовые биржи) и НП РТС, - по результатам недавних внебиржевых сделок купли-продажи ценных бумаг несвязанным третьим лицам, либо по расчетной стоимости чистых активов эмитента на одну акцию или расчетной стоимости инвестиционного пая, представленного управляющей компанией. При этом под недавним интервалом, подразумевается временной интервал не более месяца до даты оценки. В данном случае составляется мотивированное суждение выбора метода оценки ценных бумаг.

Если в последний рабочий день месяца организатором торговли (фондовой биржей) или НП РТС не осуществляются торги ценными бумагами или не осуществляются торги определенным видом ценных бумаг, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг применяются результаты торгов ценными бумагами предшествующего рабочего дня организатора торговли (фондовой биржи) или НП РТС.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, котируемых в иностранной валюте, определяется путем умножения котировки на официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на день, за который определена котировка.

При определении текущей (справедливой) цены долговых обязательств дополнительно учитывается начисленный на дату определения текущей (справедливой) цены процентный (дисконтный) доход

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости ценных бумаг.

2.1.4. Кредиты клиентам.

Все выдаваемые кредиты отражены по первоначальной стоимости.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ России от 26.03.2004 г. № 254-П и внутрибанковскими нормативными документами.

Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Банк начисляет проценты ежемесячно. Отнесение Банком начисленных по размещенным денежным средствам процентов на доходы производилось в 2013 и 2012 годах методом «начисления».

2.1.5. Основные средства, нематериальные активы.

Стоимость основных средств и НМА отражается в отчете по первоначальной стоимости (с учетом переоценок) за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств и НМА.

Банк переоценивает основные средства по категории «Здания, сооружения, используемые для оказания услуг и управления банком». Последняя переоценка произведена по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2013 года. В 2013 году в соответствии с учетной политикой Банка переоценка основных средств в бухгалтерском учете и отчетности не отражалась в виду незначительного изменения стоимости переоцениваемой

группы однородных объектов основных средств (менее пятнадцати процентов от их стоимости до переоценки). При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 тыс. руб.) независимо от срока службы (кроме основных средств, приобретенных до 01.01.11 г.), учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

2.1.6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.1.7. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в 2013 и 2012 годах по первоначальной стоимости.

2.1.8. Выпущенные долговые обязательства.

В течение отчетного года Банк не осуществлял выпуск собственных векселей. Векселя, выпущенные банком, учитываются по номинальной стоимости.

2.1.9. Признание доходов и расходов.

Банк отражал в 2013 и 2012 годах доходы и расходы по «методу начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты признавались определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считались проблемными (не отражались на счетах доходов).

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П и внутрибанковскими нормативными документами.

2.1.10. Налогообложение.

Банк осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Банком разработана учетная политика для целей налогообложения.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2013 и 2012 годах не было.

2.1.11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления учетной политики банка.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты Банком отражены:

- перенос остатков по счетам № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Учетная политика банка на 2014 год претерпела ряд существенных изменений, которые могут повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Во внутреннюю нормативную базу, положенную в основу осуществления учетной политики Банка на 2014 год в соответствии с графиком разработки документов внесены следующие изменения:

по определению порядка отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П;

по определению порядка бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

по уточнению порядка оценки риска и формирования резервов по портфелям однородных требований и условных обязательств кредитного характера в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2013 г. N 3130-У О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

2.7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.14г. в головном офисе Банка и подразделениях была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 ноября 2013 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии касс по состоянию на 1 января 2014 года. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. По результатам инвентаризации списаны пришедшие в негодность основные средства и прочий инвентарь, имеющие нулевую остаточную стоимость. Излишков и недостат не установлено.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2014 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**3.1. Денежные средства**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

(тыс.руб.)

	2013 г	2012г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	160 951	109 236
Наличные денежные средства	130 179	121 506
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организациях, в том числе	24 162	37 270
<i>в кредитных организациях РФ</i>	13 897	9 785
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	10 265	27 485
Резервы сформированные	(1 604)	(40)
Денежные средства за вычетом резервов	313 688	267 972

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничением по их использованию, у Банка нет.

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг:

(тыс.руб.)

	2013г	2012г
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	20 042	18 930
Корпоративные акции	10 747	18 930
Акции банков –резидентов	9295	0

По состоянию на 01 января 2014 года акции банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о прибылях и убытках по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании рыночных котировок.

3.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Информация по данному разделу представлена в подпункте 2.1.3. «Ценные бумаги» раздела 2 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации».

3.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2013г	2012г.
Депозиты в Банке России	260 000	330 000
Кредиты и депозиты в банках	0	65 500
Корпоративные кредиты, всего	717 358	698 982
в том числе, направленные на:		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	513 558	551 389
<i>прочее</i>	203 800	147 594
Кредиты финансовым органам органов местного самоуправления, всего	74 517	59 998
в том числе, направленные на:		
<i>финансирование дефицита бюджета</i>	74 517	59 998
Кредиты субъектам малого бизнеса и среднего предпринимательства, всего	223 611	163 918
в том числе, направленные на:		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	85 454	48 761
<i>прочее</i>	138 157	115 157
Учтенные векселя	440 062	441 699
Кредиты физическим лицам всего,	569 624	477 676
в том числе		
<i>ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</i>	273 398	224 175
<i>потребительские кредиты</i>	248 345	203 997
<i>автокредитование</i>	47 881	49 504
Итого	2 285 172	2 237 773
Резерв сформированный	(183 992)	(227 077)
Итого за вычетом резерва	2 101 180	2 010 696

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб

	2013 г	2012г
Физические лица	569 624	477 676
Кредитные организации	440 062	441 699
Банк России	260 000	395 500
Государственные и муниципальные органы власти	74 517	59 998
Юридические лица, всего	940 969	862 900
в том числе		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	402 034	282 092
<i>обрабатывающие производства</i>	160 365	200 486
<i>Строительство</i>	138 848	138 779
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	66 978	54 986
<i>сельское хозяйство</i>	64 544	78 097
<i>транспорт и связь</i>	37 398	43 903
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	11 344	34 700
<i>добыча полезных ископаемых</i>	0	3 159
<i>прочие виды деятельности</i>	59 458	26 698
Резервы на возможные потери	(183 992)	(227 077)
Чистая ссудная задолженность	2 101 180	2 010 696

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

(тыс.руб)

2013 г	просрочен ные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	134 107	335 676	272 396	533 630	268 223	741 140	2 285 172
Резервы на возможные потери по ссудам							(183 992)
Ссуды за вычетом резерва							2 101 180

(тыс.руб)

2012 г	просрочен ные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	190 505	471 237	407 541	363 628	250 502	554 360	2 237 773
Резервы на возможные потери по ссудам							(227 077)
Ссуды за вычетом резерва							2 010 696

Все ссуды выданы заемщикам, осуществляющим свою основную деятельность в Новгородской области и Великом Новгороде.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в также виды ценных бумаг представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	2013г	2012г
Долговые ценные бумаги, всего	853 105	840 347
в том числе		
<i>корпоративные облигации</i>	423 396	423 716
<i>облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>	324 669	333 707
<i>облигации банков – резидентов</i>	69 104	33 176
<i>муниципальные облигации</i>	35 936	49 748
Долевые ценные бумаги, всего	126 390	189 261
в том числе		
<i>корпоративные акции</i>	114 488	179 929
<i>паи закрытого инвестиционного фонда</i>	11 902	9 332
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	979 495	1 029 608

За 2012 и 2013 гг. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 01 января 2014 года облигации имеют срок погашения с марта 2014 года по март 2022 года (2012 год: с апреля 2013 года по март 2022 года), купонный доход от 8,10% до 19,0% (2012 год: составляет от 7,6 % до 15 %).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют сроки погашения с ноября 2014 года по июль 2022 года (2012 год: с марта 2013 года по февраль 2019 года), купонный доход от 6,90% до 11,2% (2012 год: от 6,9% до 12%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют сроки погашения

июнь 2014 года, (2012 год: июнь 2014), купонный доход от 12% (2012 год: 13%).

По состоянию на 01 января 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2014 года облигации имеют срок погашения с февраля 2014 года по июнь 2018 года (2012 год: с марта 2013 года по февраль 2019 года), купонный доход от 8,15% до 12,5% (2012 год: от 8,5% до 9,85%).

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков, обращающимися на организованном рынке.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объемы вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2013г	2012г
Вложения в государственные облигации	324 669	333 707
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	78 851	61 540
Вложения в муниципальные облигации	35 936	49 748
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	540 039	584 613
в том числе		
<i>финансовая деятельность</i>	<i>178 322</i>	<i>142 107</i>
<i>нефтегазовая отрасль</i>	<i>129 132</i>	<i>174 463</i>
<i>энергетика</i>	<i>67 438</i>	<i>84 473</i>
<i>связь и телекоммуникация</i>	<i>36 659</i>	<i>49 096</i>
<i>торговля</i>	<i>29 263</i>	<i>-</i>
<i>химическая и нефтехимическая промышленность</i>	<i>27 879</i>	<i>7 142</i>
<i>транспорт</i>	<i>21 223</i>	<i>76 517</i>
<i>черная металлургия</i>	<i>16 774</i>	<i>8 775</i>
<i>машиностроение</i>	<i>16 097</i>	<i>-</i>
<i>строительство</i>	<i>15 052</i>	<i>14 515</i>
<i>горнодобывающая промышленность</i>	<i>2 137</i>	<i>20 083</i>
<i>услуги</i>	<i>63</i>	<i>140</i>
<i>цветная металлургия</i>	<i>-</i>	<i>7 302</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	979 495	1 029 608

В 2012 году и 2013 году финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

Последняя переоценка основных средств по категории «Здания, сооружения, используемые для оказания услуг и управления банком» произведена по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2013 года. В 2013 году в соответствии с учетной политикой Банка переоценка основных средств в бухгалтерском учете и отчетности не отражалась в виду незначительного изменения стоимости переоцениваемой группы однородных объектов основных средств (менее пятнадцати процентов от их стоимости до переоценки). При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения текущей

(восстановительной) стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. По состоянию на 01 января 2014 года оценка осуществлялась независимым профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, а именно:

Оценщик индивидуальный предприниматель Белова Татьяна Яковлевна.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков НП «Кадастр-оценка». Регистрационный №00249 от 15.02.2010г.

Было сделано заключение о том, что произошло несущественное изменение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подлежащих оценке.

Для проведения расчетов текущей (восстановительной) стоимости объектов, подлежащих оценке был использован затратный подход.

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	2013г	2012г
Основные средства	285 272	285 629
Земля	3 692	3 692
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	34 093	35 275
Капитальные вложения	153	2 251
Внеоборотные активы	21 663	20 868
Материальные запасы	2 065	2 781
Основные средства и материальные запасы, всего до вычета резерва	346 938	350 496
Резервы на возможные потери	(5791)	(745)
Итого после вычета резерва	341 147	349 751

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(тыс. руб.)

2013г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Прочее (в т.ч. мебель)	Всего
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2013г	271 614	83 937	55 487	5 325	416 363
Ввод в эксплуатацию за период	-	12 352	22 764	-	35 116
Выбытия за период	-	(2 627)	(18 194)	(114)	(20 935)
На 01.01.2014г.	271 614	93 662	60 057	5 211	430 544
Накопленная амортизация					
На 01.01.2013г.	(35 849)	(62 341)	(27 995)	(4 549)	(130 734)
Амортизация за период	(4 846)	(10 292)	(19 989)	(344)	(35 471)
Выбытия за период	-	2 626	18 194	113	20 933
На 01.01.2014г.	(40 695)	(70 007)	(29 790)	(4 780)	(145 272)
Остаточная стоимость					
На 01.01.2013г	235 765	21 596	27 492	776	285 629
На 01.01.2014г.	230 919	23 655	30 267	431	285 272

(тыс. руб.)

2012г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Прочее (в т.ч. мебель)	Всего
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2012г	194 408	81 576	63 572	5 381	344 937
Ввод в эксплуатацию за период	37 512	9 113	18 949	-	65 574
Выбытия за период	-	(6 752)	(27 034)	(56)	(33 842)
Переоценка на 01.01.2013г	39 694	-	-	-	39 694
На 01.01.2013г.	271 614	83 937	55 487	5 325	416 363
Накопленная амортизация					
На 01.01.2012г.	(26 282)	(59 735)	(33 414)	(4 259)	(123 690)
Амортизация за период	(4 178)	(9 568)	(21 149)	(346)	(35 241)
Выбытия за период	-	6 962	26 568	56	33 586
Переоценка на 01.01.2013г	(5 389)	-	-	-	(5 389)
На 01.01.2013г.	(35 849)	(62 341)	(27 995)	(4 549)	(130 734)
Остаточная стоимость					
На 01.01.2012г	168 126	21 841	30 158	1 122	221 247
На 01.01.2013г.	235 765	21 596	27 492	776	285 629

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена зданием и частью здания, которыми Банк владеет для получения арендного дохода и дохода от прироста стоимости. Информация о движении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

(тыс. руб.)

2013г	Недвижимость, переданная в аренду	Всего
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2013г	35 275	35 275
Приобретения за период, (ввод в эксплуатацию)	-	-
Выбытия за период	-	-
Переоценка	-	-
Амортизация	(1 182)	(1 182)
На 01.01.2014г.	34 093	34 093

тыс. руб.

2012г	Недвижимость, переданная в аренду	Всего
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2012г.	-	-
Приобретения за период, (ввод в эксплуатацию)	34 553	34 553
Выбытия за период	-	-
Переоценка	998	998
Амортизация	(276)	(276)
На 01.01.2013г	35 275	35 275

3.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	2013г			2012г		
	в ин.вал. в руб.экв.	в рублях	итого	в ин.вал. в руб.экв.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	40 103	29 309	69 412	7 359	30 970	38 330
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	39 731	9	39 740	7 359	1 204	8 563
Требования по процентам, дивидендам	-	25 444	25 444	-	24 263	24 264
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	372	1 250	1 622	-	1 394	1 394
Прочие комиссии	-	494	494	-	1 139	1 139
Требования по уплаченной госпошлине		482	482	-	780	780
Прочее	-	1 630	1 630	-	2 190	2 190
Нефинансового характера, всего	-	3 404	3 404		4 514	4 514
<i>в том числе:</i>						
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	2 315	2 315	-	2 580	2 580
Инвестирование (долевое участие)	-	-	-	-	1 201	1 201
Прочие	-	1 089	1 089		733	733
Итого до вычета резерва под обесценение	40 103	32 713	72 816	7 359	35 484	42 844
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(1145)	X	X	(2 554)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	71 671	X	X	40 290

Оплата дебиторской задолженности ожидается в период до 12 месяцев.

3.9. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2013г	2012г
Государственные и муниципальные предприятия, всего	25 408	28 869
<i>в том числе</i>		
Текущие /расчетные счета	25 397	28 858
Срочные депозиты	11	11
Юридические лица, в том числе	1 095 699	1 171 686
Текущие /расчетные счета	1 072 666	1 055 355
Срочные депозиты	23 033	116 331
Физические лица, в том числе	1 917 216	1 777 969
Текущие /расчетные счета	203 455	245 277
Срочные депозиты	1 713 761	1 532 692
Средства клиентов	3 038 323	2 978 524

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	тыс.руб.	
	2013г	2012г
Государственные и муниципальные предприятия, всего	25 408	28 869
<i>в том числе</i>		
научные, исследовательские разработки	10 747	15 543
Образование	10 356	7 460
вспомогательная дополнительная транспортная деятельность	3 495	5 438
здравоохранение и предоставление социальных услуг	585	139
финансовое посредничество	178	224
предоставление услуг в области лесного хозяйства	31	12
операции с недвижимым имуществом	16	53
Средства юридических лиц, всего	1 095 699	1 171 686
<i>в том числе</i>		
Торговля	386 851	352 906
Строительство	224 340	294 577
Услуги	212 584	186 443
Промышленность	133 217	146 198
жилищно-эксплуатационные предприятия	54 308	134 864
сельскохозяйственные предприятия	48 494	16 635
Транспорт	33 534	36 402
Прочие	2 371	3 661
Средства физических лиц всего	1 917 216	1 777 969
Средства клиентов	3 038 323	2 978 524

3.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2013г			2012г		
	в ин.вал. в руб.экв.	в рублях	итого	в ин.вал. в руб.экв.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего		3 455	3 455		4 329	4 329
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам, дивидендам		2 303	2 303		2 329	2 329
Расчеты по переводам		159	159		153	153
Прочие		993	993		1 847	1 847
Нефинансового характера, всего		17 096	17 096		19 753	19 753
<i>в том числе:</i>						
Авансы полученные		10 122	10 122		9 163	9 163
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		2 459	2 459		2 307	2 307
Кредиторская задолженность поставщикам		1 531	1 531		6 530	6 530
Резервы предстоящих расходов под выплаты по сокращению персонала		1 065	1 065		0	0
Прочие		1 919	1 919		1 753	1 753
Итого	-	20 551	20 551	-	24 082	24 082

В связи с изменением организационной структуры банка с 01.01.2014 года произведено сокращение численности сотрудников банка на 19 человек. В целях покрытия предстоящих денежных выплат указанным сотрудникам по состоянию на 01.01.2014 был создан резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 1 065 тыс.рублей.

Сроки погашения задолженности по прочим обязательствам не более 12 месяцев.

3.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

тыс.руб.

	2013г		2012г	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные Акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	230 000 000	230 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 230 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 г.: 230 000 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2012 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2012 год: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках.**4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2012г	235 367	13	13 521	248 901
Создание	117 694	197	39 717	157 608
Восстановление	(106 395)	(170)	(43 804)	(150 369)
Списание	(18 421)	0	(6 565)	(24 986)
На 01.01.2013г	228 245	40	2 869	231 154
Создание	127 092	1 970	72 671	201 733
Восстановление	(142 387)	(406)	(61 299)	(204 092)
Списание	(28 575)	0	(590)	(29 165)
На 01.01.2014г	184 375	1 604	13 651	199 630

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

(тыс. руб.)

	2013г.	2012г.
Сумма курсовых разниц	1 759	1 340

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс. руб.)

	2013г	2012г
Налог на прибыль 20%	8 037	5 498
Налог на имущество	6 699	5 711
Налог на доходы по ГЦБ 15%	4 656	5 812
НДС	3 478	3 289
Транспортный налог	344	500
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	337	347
Уплаченная госпошлина	310	328
Земельный налог	103	103
Сбор за загрязнение окружающей среды	12	12
Начисленные (уплаченные) налоги	23 976	21 600

В течение 2012 и 2013гг. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование показателя	2013г	2012г
Заработная плата и премии	91 609	83 860
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	26 875	24 310
Прочие расходы на содержание персонала	1 203	1 357
Расходы на персонал	119 689	109 527

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. руб.

Наименование показателя	2013г	2012г
Заработная плата	83 012	75 122
Выплата по договорам	527	386
Премияльные выплаты	7 863	8 194
Оплата больничных листов за счет работодателя	207	158
Заработная плата и премии	91 609	83 860

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом банка преследует следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение бесперебойной деятельности банка.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежемесячной основе в соответствии нормативными актами Банка России - Положением № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Кроме того, для контроля за нормативами деятельности финансово-экономическим отделом банка ежедневно рассчитывается значение собственных средств (капитала) банка.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности банка и уровня риска по планируемым активным операциям.

В течение отчетного периода собственные средства (капитал) банка увеличились на 7,2 % (или 55 234 тыс. рублей) на 01.01.2014 года составили 817 516 тыс. рублей. Прирост капитала был обеспечен за счет полученной банком прибыли. Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 230 000 тыс. рублей. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка представлена в пункте 3.11;
- *эмиссионный доход* - 1 685 тыс. рублей, представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций;
- *резервный фонд* - 11 500 тыс. рублей, сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала банка
- *финансовый результат деятельности* – 438 618 тыс. рублей (где 501 400 тыс. рублей - прибыль прошлых лет и 62 782 тыс. рублей - убыток текущего года);
- *прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 135 713 тыс. рублей.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование	(тыс. руб.)	
	01.01.2014	01.01.2013
Основной капитал	681 592	626 380
Дополнительный капитал	135 924	135 902
Итого нормативного капитала	817 516	762 282
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	21,7 %	23,2 %

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, по состоянию на 01.01.2014 года составил 21,7 % при минимально допустимом значении в 10 %. По сравнению с началом отчетного периода показатель достаточности капитала снизился на 1,5 п.п., но по-прежнему имеет достаточный запас. В течение 2013 года банк имел существенный запас по нормативу достаточности капитала, его значение варьировалось от 20,4 % до 23,2 %.

Инструменты основного капитала

Наименование	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Основной капитал – всего, в т.ч.:	681 592	626 380
- часть уставного капитала	229 798	229 820
- эмиссионный доход	1 685	1 685
- резервный фонд	11 500	11 500
- нераспределенная прибыль прошлых лет	501 391	431 436
- убыток текущего года	-62 782	-48 061

Инструменты дополнительного капитала

Наименование	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:	135 924	135 902
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	135 713	135 722
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	52	56
- часть привилегированных акций	150	124
- нераспределенная прибыль предшествующих лет	9	0

Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2013 и 2012 годов дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Дивиденды по привилегированным акциям установлены по итогам работы за 2012 год и за 2011 год в следующих размерах: по привилегированным акциям первого и третьего выпусков - 18 % годовых, второго выпуска – 90 % годовых, четвертого и пятого

выпусков – 35 % годовых. Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

В 2013 году до утверждения финансовой отчетности банк объявил дивиденды за 2012 год по привилегированным акциям в сумме 48,6 тысяч рублей (на уровне предыдущего отчетного периода). Все дивиденды объявлены в российских рублях. Дивиденды по итогам работы за 2013 год банком не выплачивались.

В течение 2013 года убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (без учета переоценки ценных бумаг, по которым нет средневзвешенной цены), уменьшился на сумму, перенесенную на счета прибылей и убытков при выбытии, и увеличился на сумму обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в размере 6 905 тысяч рублей.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2013 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Операции, не требующие использования денежных средств и не включенные в Отчет о движении денежных средств, представлены в таблице:

	(тыс. руб.)	
	2013г	2012г
Погашение процентов по кредиту имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	(143)	0
Погашение кредита имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	(1 031)	0
Погашение прочей дебиторской задолженности по кредиту имуществом, полученным банком в качестве отступного от заемщика	(19)	0
Имущество, полученное банком в качестве погашения просроченных кредитов	1 193	0

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию

В 2013г. и 2012г. ОАО УКБ «Новобанк» не пользовался кредитными средствами.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития банка.

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в ОАО УКБ «Новобанк» имеют первостепенное значение. Для этого в банке создана система управления рисками, что способствует принятию руководством банка оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций.

К значимым видам рисков банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по рыночному риску* - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют;
- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;
- *по фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками банка, являются: Совет Директоров банка, Правление банка, Комитет по управлению ликвидностью и Кредитный комитет банка.

Совет директоров банка несет ответственность за организацию процесса по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.

Правление банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы банк функционировал в пределах установленных параметров риска. Правлением банка контролируется соблюдение, утвержденных Советом директоров, Политик по управлению рисками путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Указанные отчеты формируются соответствующими подразделениями и содержат описание ситуации в сфере рисков Банка в разрезе отдельных видов рисков.

Комитет по управлению ликвидностью несет ответственность за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления фондовым и валютным рисками и риском ликвидности, принимает решения в рамках своей компетенции по управлению этими видами рисков. В рамках ежедневных заседаний Комитета принимаются решения по управлению структурой отчета о финансовом положении банка и связанными с ней рисками ликвидности. Система комитетов по работе с клиентами, тарифного комитета несет ответственность за управление рыночными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Правление банка, Кредитный комитет банка и кредитные комитеты подразделений банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками банка.

Кредитный комитет реализует основные направления кредитной политики банка (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в банке и определяющий полномочия принятия решений), отвечает за эффективное использование кредитных ресурсов, формирование надежного и качественного ссудного портфеля и сокращение риска возможных потерь от кредитных операций.

Подразделения банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля банка осуществляет аудит подразделений банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам банка, информирует руководство банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Для повышения эффективности процесса принятия решений в банке создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности банка к внешней среде.

Основными задачами стратегии банка в области управления рисками являются:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности банка;
- обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Основными методами защиты от рисков являются эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование профессионального кадрового состава и актуальной информации.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа стратегии управления рисками в банке.

Система управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними Политиками, Положениями и процедурами.

Принципы и процедуры управления основными рисками, а также основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, описаны ниже.

Кредитный риск

В целом подходы банка к управлению кредитным риском определены в Кредитной политике, которая ежегодно утверждается Советом директоров банка. Кредитная политика отражает общий подход к управлению кредитным риском банка, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты рисков при кредитовании.

Основными элементами управления кредитным риском являются: анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, наличие обеспечения по кредитам, установка лимитов на операции, резервирование.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне банк использует следующие инструменты управления риском:

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных клиентов и группу связанных клиентов;
- оценка финансового состояния клиентов на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия договора;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

б) в целом по кредитному портфелю:

- анализ кредитного портфеля;
- разработка процедур и методик, определяющих единый по банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Контроль со стороны руководства банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Заместителю Председателя банка, - о состоянии кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов, расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков;
- ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседания Кредитного комитета, Правления банка - о структуре предоставленных кредитов в целом по банку с разделением по отделениям; о движении по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные); о выполнении показателей (объем предоставленных кредитов и т.д.) с разделением по отделениям банка; о выполнении финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

В целях управления кредитными рисками в банке принята коллегиальная система принятия решений о размещении средств (исключение – стандартные кредиты физических лиц, выдаваемые по целевым программам банка). В отделениях созданы кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений по выдаче кредитов. Лимиты полномочий кредитных комитетов отделений определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения, и утверждаются Правлением банка ежегодно. Лимиты полномочий Кредитного комитета головного офиса, Правления банка и Совета директоров банка определены в Кредитной политике банка, которая утверждается Советом директоров.

Лимиты полномочий на выдачу кредитов установлены по отдельным категориям заемщиков, кредитным продуктам, срокам кредитования. В случае если сумма кредита превышает размер лимита соответствующего кредитного комитета отделения, то решение о выдаче кредита принимается коллегиальным органом банка – Кредитным комитетом головного офиса. Лимит полномочий Кредитного комитета головного офиса ограничен 10 % от собственного капитала банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Кредитного комитета головного офиса, решение о выдаче кредитов принимается коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка. Лимит полномочий Правления банка ограничен 20 % от собственного капитала банка. При превышении лимитов полномочий, определенных для Правления банка, решение о выдаче кредитов принимается Советом директоров банка. Кредиты связанным с банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Правлением или Советом директоров банка в зависимости от установленных полномочий.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. В банке реализована процедура текущего мониторинга кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных банком России требований по нормативам Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

По состоянию на 01.01.2014 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составил 10,9 % (при нормативном значении 25 %), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 67,2 % (при нормативном значении 800 %), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1,3 % (при нормативном значении 3 %). Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – равен нулю.

Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков – резидентов РФ

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
		основной долг	резерв	чистая ссудная задолженность	основной долг	Резерв	чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	2 285 172	183 992	2 101 180	2 237 773	227 077	2 010 696
1.1.	Депозиты в ЦБ РФ	260 000	0	260 000	330 000	0	330 000
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность банков всего, в том числе	440 062	826	439 236	507 199	240	506 959
1.2.1.	- кредиты и депозиты в банках	0	0	0	65 000	0	65 500
1.2.2.	- учтенные векселя банков	440 062	826	439 236	441 699	240	441 459
1.3.	Кредиты финансовым органам органов местного самоуправления	74 517	745	73 772	59 998	600	59 398
1.4.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	940 969	166 782	774 187	862 900	209 287	653 613
	- субъектам малого и среднего бизнеса	737 622	140 202	597 420	604 023	160 503	443 520
1.4.1.	Юридическим лицам всего, в том числе	717 358	156 685	560 673	698 982	199 392	499 590
1.4.1.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	514 011	130 105	383 906	440 105	150 608	289 497
1.4.2.	Индивидуальным предпринимателям всего, в том числе	223 611	10 097	213 514	163 918	9 895	154 023
1.4.2.1.	- субъектам малого и среднего бизнеса	223 611	10 097	213 514	163 918	9 895	154 023
1.5.	Кредиты физическим лицам всего, в том числе	569 624	15 639	553 985	477 676	16 950	460 726
1.5.1.	- жилищные ссуды	0	0	0	645	6	639
1.5.2.	- ипотечные ссуды	273 398	2 756	270 642	223 530	3 828	219 702
1.5.2.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	244 478	2 401	242 077	191 978	1 749	190 229
1.5.3.	- автокредиты	47 881	4 506	43 375	49 504	4 750	44 754
1.5.3.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	38 624	532	38 092	34 737	280	34 457
1.5.4.	- иные потребительские ссуды	248 345	8 377	239 968	203 997	8 366	195 631
1.5.4.1.	ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	223 875	5 282	218 593	183 665	3 091	180 574

Объем кредитов, предоставленных банком заемщикам - резидентам РФ, на 01.01.2014 года составил 2 285 172 тыс. рублей и вырос по сравнению с 01.01.2013 года на 2,1 % или 47 399 тыс. рублей.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности основную долю составляют кредиты юридическим лицам – 31,4 % или 717 358 тыс. рублей. В течение отчетного периода объем кредитов данной категории заемщиков увеличился на 2,6 %.

Объем кредитов физическим лицам в течение отчетного периода вырос на 19,2 % и составил 569 624 тыс. рублей или 24,9 % в общем объеме ссудной задолженности. В структуре кредитов физическим лицам основной объем кредитов приходится на ипотеку (48 %) и иные потребительские кредиты (43,6 %). Наибольший прирост задолженности в отчетном периоде произошел по ипотечным кредитам – на 22,3% и по иным потребительским кредитам – на 21,7 %.

Ссудная и приравненная к ней задолженность банков к концу 2013 года снизилась на 13,2 % и составила 440 062 тыс. рублей. Ее доля в структуре общей задолженности составила 19,3 %.

Объем депозитов в ЦБ РФ в течение отчетного периода снизился на 21,2 % и составил 260 000 тыс. рублей, а его доля в структуре общей задолженности снизилась с 14,7 % до 11,4 %.

Объем кредитов индивидуальным предпринимателям в 2013 году увеличился с 163 918 тыс. рублей до 223 611 тыс. рублей или на 36,4 %. В структуре ссудной задолженности доля кредитов предпринимателям выросла с 7,3 % до 9,8 %.

Объем кредитов финансовым органам органов местного самоуправления в отчетном периоде вырос на 24,2 % и составил 74 517 тыс. рублей. В структуре ссудной задолженности доля кредитов данной категории составила 3,3 %.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого банк и/или контрагент банка ведет свою деятельность. Основная деятельность банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации, а именно Новгородской области.

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице:

Классификация активов по группам риска

№ п/п	Наименование	Коэффициент риска, в %	(тыс. руб.)	
			на 01.01.2014	на 01.01.2013
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе		2 285 172	2 237 773
1.1.	1 группа активов	0 %	260 000	330 000
1.2.	2 группа активов	20 %	60 359	101 248
1.3.	3 группа активов	50 %	14 158	11 400
1.4.	4 группа активов	100 %	1 950 655	1 795 125
1.5.	5 группа активов	150 %	0	0

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, население, а также размещает средства в векселя, кредиты и депозиты других кредитных организаций.

Концентрация кредитов по отраслям

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014	Доля в %	на 01.01.2013	Доля в %
1	2	3		4	
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	2 285 172	100%	2 237 773	100%
1.1.	Кредиты банкам (включая ЦБ РФ)	700 062	30,6%	837 199	37,4%
1.2.	Кредиты физическим лицам	569 624	24,9%	477 676	21,3%
1.3.	Оптовая и розничная торговля	402 034	17,6%	282 092	12,6%
1.4.	Обрабатывающие производства	160 365	7,0%	200 486	9,0%
1.5.	Строительство	138 848	6,1%	138 779	6,2%
1.6.	Кредиты финансовым органам органов местного самоуправления	74 517	3,3%	59 998	2,7%
1.7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 978	2,9%	54 986	2,5%
1.8.	Сельское хозяйство	64 544	2,8%	78 097	3,5%
1.9.	Транспорт и связь	37 398	1,6%	43 903	2,0%
1.10.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 344	0,5%	34 700	1,6%
1.11.	Добыча полезных ископаемых	0	0	3 159	0,1%
1.12.	Прочие виды деятельности	59 458	2,6%	26 698	1,2%

Основная доля ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на банки – 30,6% (на 01.01.2013 – 37,4 %) и население – 24,9 % (на 01.01.2013 – 21,3 %). Доля кредитов, предоставленная предприятиям оптовой и розничной торговли – 17,6 % (на 01.01.2013 – 12,6 %), далее следует кредитование обрабатывающих производств – 7 % (на 01.01.2013 – 9 %), строительной отрасли – 6,1 % (на 01.01.2013 – 6,2 %), финансовых органов – 3,3 % (на 01.01.2013 – 2,7 %), операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг – 2,9 % (на 01.01.2013 – 2,5 %), сельского хозяйства – 2,8 % (на 01.01.2013 – 3,5 %). Доля кредитов другим отраслям незначительна.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

(тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2014 г.					на 01.01.2013 г.				
		Всего	в т.ч.				Всего	в т.ч.			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Всего активов с просроченными сроками погашения, в том числе	164 642	23 872	8 032	3 714	129 024	203 049	3 222	3 974	4 225	191 628
	<i>резерв на возможные потери</i>	139 581	4 370	4 270	1 937	129 004	196 169	672	1 729	2 192	191 576
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность – всего:	163 702	23 803	8 011	3 692	128 196	200 832	3 159	3 872	4 059	189 742
	<i>резерв на возможные потери</i>	138 707	4 360	4 252	1 915	128 180	194 107	663	1 680	2 070	189 694
1.3.	Требования по получению процентных доходов	177	62	2	1	112	1 068	63	90	57	858
	<i>резерв на возможные потери</i>	117	3	1	1	112	930	9	38	29	854
1.4.	Требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	174	0	0	0	174
	<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	174	0	0	0	174
1.5.	Прочие требования	763	7	19	21	716	975	0	12	109	854
	<i>резерв на возможные потери</i>	757	7	17	21	712	958	0	11	93	854

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким активам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 01.01.2014 года объем активов с просроченными сроками платежа составил 164 642 тыс. рублей или 7,6 % в общем объеме активов. В течение отчетного периода объем активов с просроченными сроками погашения снизился на 18,9 % или 38 407 тыс. рублей. В 2013 года снижение просрочки прошло по всем статьям. Наибольшее снижение просрочки отмечается по ссудной и приравненной к ней задолженности – на 18,5 % или 37 130 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2013 года. По процентным доходам и прочим требованиям размер просроченной задолженности к концу 2013 года снизился на 83,4 % (или 891 тыс. рублей) и на 21,7 % (или 212 тыс. рублей) соответственно. По лизингу просроченные требования на конец года отсутствуют (на начало 2013 года – 174 тыс. руб.).

Размер резервов на возможные потери по активам с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 года составил 139 581 тыс. рублей и снизился в течение года на 28,8 % или 56 588 тыс. рублей.

В общей сумме активов с просроченными сроками погашения основная доля приходится на активы с просрочкой свыше 180 дней – 78,4 %. Доля активов с просрочкой до 30 дней составила 14,5 %, с просрочкой от 31 до 90 дней – 4,9 %, с просрочкой от 91 до 180 дней – 2,2 %.

В структуре просроченных активов по-прежнему основную долю занимает ссудная и приравненная к ней задолженность – 99,4 % или 163 702 тыс. рублей. Просроченные требования по получению процентных доходов составили 177 тыс. рублей или 0,1 % от общего объема активов с просроченными сроками гашения, доля прочих требований - 0,5 % или 763 тыс. рублей.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

(тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2014 г.					
		активы всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Всего активов, в том числе	2 157 128	552 707	1 340 934	95 764	36 130	131 593
	резерв на возможные потери	188 787	0	18 494	19 864	19 121	131 308
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность – всего	2 025 172	476 150	1 293 394	92 352	34 179	129 097
	резерв на возможные потери	183 992	0	17 914	19 155	18 100	128 823
1.2.1	в том числе акционерам	134 026	0	34 781	66 110	13 955	19 180
	резерв на возможные потери	40 723	0	1 188	13 876	6 479	19 180
1.3.	Требования по получению процентных доходов – всего	25 391	8 997	16 092	163	0	139
	резерв на возможные потери	383	0	226	29	0	128
1.3.1	в том числе по акционерам	409	0	390	19	0	0
	резерв на возможные потери	13	0	9	4	0	0
1.4.	Требования лизингодателя к лизингополучателю – всего	41 415	4 815	31 439	3 218	1 943	0
	резерв на возможные потери	2 046	0	354	676	1 016	0
1.4.1	в том числе по акционерам	26 519	330	26 189	0	0	0
	резерв на возможные потери	302	0	302	0	0	0
1.5.	Прочие требования	65 150	62 745	9	31	8	2 357
	резерв на возможные потери	2 366	0	0	4	5	2 357
1.5.1	в том числе акционерам	5 466	0	5 466	0	0	0
	резерв на возможные потери	55	0	55	0	0	0

Справочно:

№ п/п	Статья активов	На 01.01.2013 г.					
		активы всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Всего активов, в том числе	2 020 392	572 546	1 195 121	33 552	31 190	187 983
	<i>резерв на возможные потери</i>	230 416	0	19 193	7 381	15 907	187 935
1.2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность - всего	1 907 773	514 986	1 145 466	30 279	31 030	186 012
	<i>резерв на возможные потери</i>	227 077	0	18 600	6 688	15 825	185 964
1.2.1	в том числе акционерам	223 068	0	174 946	17 493	11 600	19 029
	<i>резерв на возможные потери</i>	35 571	0	6 972	3 654	5 916	19 029
1.3.	Требования по получению процентных доходов - всего	23 993	10 332	12 290	390	125	856
	<i>резерв на возможные потери</i>	1 168	0	161	87	64	856
1.3.1	в том числе по акционерам	863	0	659	204	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	60	0	17	43	0	0
1.4.	Требования лизингодателя к лизингополучателю - всего	39 238	4 025	33 358	1 681	0	174
	<i>резерв на возможные потери</i>	919	0	392	353	0	174
1.4.1	в том числе по акционерам	15 354	4 025	11 247	82	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	130	0	113	17	0	0
1.5.	Прочие требования	49 388	43 203	4 007	1 202	35	941
	<i>резерв на возможные потери</i>	1 252	0	40	253	18	941

По состоянию на 01.01.2014 года объем активов, по которым требуется создание резервов в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П, составил 2 157 128 тыс. рублей, что выше аналогичной даты прошлого года на 6,8 %. Структура активов по категориям качества распределена следующим образом:

- 1 категория составляет 25,6 % всех активов (на 01.01.2013 – 28,3 %);
- 2 категория – 62,2 % (на 01.01.2013 – 59,2 %);
- 3 категория – 4,4 % (на 01.01.2013 – 1,7 %);
- 4 категория – 1,7 % (на 01.01.2013 – 1,5 %);
- 5 категория – 6,1 % (на 01.01.2013 – 9,3 %).

Резервы на возможные потери по данным активам на 01.01.2014 года составил 188 787 тыс. рублей и снизились по сравнению с предыдущей отчетной датой на 18,1 % или 41 629 тыс. рублей. Снижение резервов прошло по ссудной задолженности и процентам – на 43 085 тыс. рублей и на 785 тыс. рублей соответственно. Размер созданных резервов по лизингу и прочим требованиям вырос в течение года – на 1 127 тыс. рублей и 1 114 тыс. рублей соответственно. Размер фактически сформированных резервов соответствует расчетным величинам.

Общий объем сформированных в течение 2013 года резервов составил 133 219 тыс. рублей, величина восстановленных и списанных резервов на возможные потери по ссудам – 174 848 тыс. рублей. Резервы сформированы в полном объеме.

Общий объем требований к акционерам (участникам) на 01.01.2014 года составил 166 420 тыс. рублей (на 01.01.2013 года – 239 285 тыс. руб.) и снизился в течение года на 30,5 % или 71 865 тыс. рублей. Структура требований к акционерам выглядит следующим образом:

- кредиты – 80,5 % (на 01.01.2013 – 93,2 %);
- требования по получению процентов – 0,3 % (на 01.01.2013 – 0,4 %);
- лизинг – 15,9 % (на 01.01.2013 – 6,4 %);
- факторинг – 3,3 % (на 01.01.2013 – 0).

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам, в портфеле банка отсутствуют.

Информация об объемах реструктурированной задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2014 г.						
		активы всего	в том числе просроченные	категория качества				
				I	II	III	IV	V
1.	Реструктурированная ссудная задолженность всего	70 707	35 732	0	3 533	11 126	21 170	34 878
	<i>резерв на возможные потери</i>	48 052	35 299	0	41	2 336	10 797	34 878
1.1.	Реструктурированная в текущем году	29 094	0	0	3 533	11 126	14 435	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	9 754	0	0	41	2 336	7 362	0
1.1.1.	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	27 607	0	0	2 526	11 126	13 955	0
1.1.2.	Ссудная задолженность физических лиц	1 487	0	0	1 007	0	480	0
2.	Реструктурированная задолженность по требованиям по процентам всего	64	0	0	48	16	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	4	0	0	1	3	0	0
2.1.	Реструктурированная в текущем году	64	0	0	48	16	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	4	0	0	1	3	0	0
2.1.1.	Задолженность по требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей	49	0	0	33	16	0	0
2.1.2.	Задолженность по требованиям по процентам физических лиц	15	0	0	15	0	0	0
3.	Итого реструктурированная задолженность	70 771	35 732	0	3 581	11 142	21 170	34 878
	<i>резерв на возможные потери</i>	48 056	35 299	0	42	2 339	10 797	34 878

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2013 г.						
		активы всего	в том числе просроченные	категория качества				
				I	II	III	IV	V
1.	Реструктурированная ссудная задолженность всего	133 687	89 021	0	9 156	21 210	18 214	85 107
	<i>резерв на возможные потери</i>	98 931	87 045	0	93	4 442	9 289	85 107
1.1.	Реструктурированная в текущем году	32 159	159	0	0	20 559	11 600	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	10 233	33	0	0	4 317	5 916	0
1.1.1.	Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей	32 159	159	0	0	20 559	11 600	0
1.1.2.	Ссудная задолженность физических лиц	0	0	0	0	0	0	0
2.	Реструктурированная задолженность по требованиям по процентам всего	1 080	704	0	121	261	3	695
	<i>резерв на возможные потери</i>	752	698	0	1	54	2	695
2.1.	Реструктурированная в текущем году	246	0	0	0	246	0	0
	<i>резерв на возможные потери</i>	52	0	0	0	52	0	0
2.1.1.	Задолженность по требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей	221	0	0	0	221	0	0
2.1.2.	Задолженность по требованиям по процентам физических лиц	25	0	0	0	25	0	0
3.	Итого реструктурированная задолженность	134 767	89 725	0	9 277	21 471	18 217	85 802
	<i>резерв на возможные потери</i>	99 683	87 743	0	94	4 496	9 291	85 802

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов в течение 2013 года снизился с 6,7 % до 3,3 % и составил 70 771 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2013 года объем реструктурированных активов снизился на 47,5 %. В общем объеме реструктурированной задолженности 99,9 % составляет ссудная задолженность и 0,1 % - задолженность по процентам. В 2013 году реструктуризировано 29 094 тыс. рублей или 41,1 % от общей суммы реструктурированной ссудной задолженности. Реструктуризация задолженности в отчетном периоде происходила в категории «юридические лица и предприниматели».

Из общей суммы реструктурированной задолженности по процентам в 2013 году реструктуризировано 64 тыс. рублей или 100 %, где 49 тыс. руб. это задолженность по

требованиям по процентам юридических лиц и предпринимателей, а 15 тыс. руб. - задолженность по требованиям по процентам физлиц.

Виды реструктуризации задолженности:

- реструктурированная в связи с увеличением срока;
- реструктурированная в связи с увеличением срока и снижением процентной ставки.

В структуре реструктурированной ссудной задолженности:

- 50,7 % задолженности (или 35 829 тыс. рублей) - перспективны к погашению;
- 39,6 % (или 27 988 тыс. рублей) – задолженность может быть погашена за счет реализации залогового имущества;
- 58,7 % (или 41 471 тыс. рублей) – заемщики проходят процедуру банкротства;
- 20 % (или 14 170 тыс. рублей) – ведется судебное производство;
- 18,4 % (или 13 014 тыс. рублей) – ведется исполнительное производство.

Риск ликвидности

Банк подвержен рискам ликвидности, связанным с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, и других требований, расчеты по которым производятся за счет денежных средств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов банка, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации банка.

Управление ликвидностью в банке осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью банка и Положением по управлению риском ликвидности, которые определяют порядок управления активами и обязательствами, устанавливают процедуры пополнения и восстановления ликвидности.

Политика банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности банка законодательно установленным нормативам;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности.

В качестве основных мер для управления ликвидностью банк использует:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Банк старается поддерживать такую структуру портфеля ликвидных активов, которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств банка;
- систему процентных ставок;
- в отдельных ситуациях руководство банка может вводить ограничения на проведение отдельных операций, если другие меры оказались недостаточно эффективны.

Управление текущей ликвидностью ежедневно осуществляется Комитетом по управлению ликвидностью и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости

средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией банка – обеспечение платежного оборота банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Мониторинг перспективной ликвидности осуществляется ежемесячно и основан на анализе разрывов ликвидности банка. Банк оценивает разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только сроки по договору, но и ожидаемые сроки погашения. Результаты мониторинга ежемесячно представляется Правлению банка, и не реже одного раза в квартал – Совету директоров.

Рыночный риск

Задачей управления рыночными рисками является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы уровень этих факторов не выходил за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемых рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Расчёт рыночного риска осуществляется банком ежемесячно на основании Положения Банка России № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». В состав расчета рыночного риска принимается торговый портфель ценных бумаг (полностью) и часть портфеля ценных бумаг для продажи со сроками гашения в течение ближайших 6 месяцев.

Валютный риск

Основные принципы управления валютным риском, методы выявления и оценки риска, система полномочий по управлению валютным риском, а также перечень мер по минимизации потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, а также операций на фондовых и товарных биржах определены во внутрибанковском Положении «Об организации управления валютным риском».

Основными методами по управлению валютным риском, применяемыми в деятельности банка являются:

- прогнозирование курсов валют, устанавливаемых Банком России на основе макроэкономических показателей экономики и состояния денежно-кредитного рынка;
- контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций;
- лимитирование потерь.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, Комитет по управлению ликвидностью банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Указанные лимиты также совпадают с минимальными требованиями Банка России в отношении лимитов на валютные риски, включающими лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (российский рубль, доллар США и евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

За 2013 год банком не допускались нарушения лимитов ОВП, нарушения сублимитов также не выявлено.

Процентный риск

Банк подвергается процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. Кроме того, процентные ставки,

зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В качестве основного качественного показателя риска процентной ставки оценивается влияние изменения процентных ставок на процентную маржу и капитал банка.

Управление риском процентной ставки включает управление активами и обязательствами банка, которые связаны с возникновением риска процентной ставки, и соотношением активы/пассивы. Система управления риском процентной ставки включает в себя:

- создание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- управление процентной прибылью;
- выработку методов минимизации риска процентной ставки.

В банке действует Процентная политика и Положение по управлению процентным риском. Управление риском процентной ставки осуществляется Правлением банка и руководителями отделений банка путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством банка. Органом, принимающим решения по изменению стратегии в части управления риском процентной ставки является, Правление банка.

Для управления процентным риском используется метод контроля процентной маржи на основе анализа влияния процентных ставок на уровень процентной прибыли. Кроме того, ежемесячно рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов, ежеквартально производится количественная оценка уровня риска, оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на региональном рынке.

Ежеквартально финансово-экономическим отделом банка проводится стресс-тестирование процентного риска банка, результаты которого представляются Правлению банка. При проведении стресс-тестирования банк использует сценарий изменения общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Кроме того, ежеквартально Правлению банка предоставляется отчет о количественной оценке процентного риска.

Фондовый риск

Управление фондовым риском на рынке ценных бумаг осуществляется банком в соответствии с Положением по управлению фондовым риском и Положением о лимитной дисциплине.

Управление фондовым риском осуществляется Советом директоров и Правлением банка, Комитетом по управлению ликвидности, отделом инвестиций и ценных бумаг.

Органами, осуществляющими контроль за управлением фондовым риском и состоянием фондового риска, являются Правление банка и Служба внутреннего контроля банка. Решения по изменению стратегии в части управления фондовым риском принимают Совет директоров и Правление банка.

Управление ценовым риском осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе за счет установления системы лимитов;
- установление совокупных и индивидуальных лимитов по долевым финансовым инструментам и контроль за их соблюдением;
- установление лимитов на максимальный размер убытка («стоп-лосс»), ограничивающие потери банка и контроль за их соблюдением.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

С целью ограничения финансовых потерь от вложений в ценные бумаги устанавливается система лимитов на вложения в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) и лимитов полномочий по принятию решений по совершению операций с ценными бумагами. Совет директоров банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги и лимит полномочий по принятию решений по покупке и продаже ценных бумаг. Правление банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) в разрезе видов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка и максимальной доли ценной бумаги эмитента в портфеле. Правление банка устанавливает начальнику отдела ценных бумаг и инвестиций лимит полномочий на заключение сделок с ценными бумагами при формировании портфеля ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг.

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, и оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Советом директоров банка ежегодно утверждается лимит вложений в ценные бумаги.

Структура портфеля ценных бумаг и его доходность ежемесячно рассматриваются Правлением банка. Ежеквартально отчет о количественной оценке фондового риска рассматривается Правлением банка.

Операционный риск

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В банке действует Положение «Об организации управления операционным риском», разработанное с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета. В банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска с целью его минимизации и исключения возможных убытков (потерь).

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, являются:

- разработка организационной структуры банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций, которые бы позволяли минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированного персонала;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения операционного риска в банке разработан План действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в банке и под воздействием внешних факторов.

Управление бухгалтерского учета и отчетности банка осуществляет сбор, систематизацию информации о состоянии операционного риска и оценку операционного риска, ежеквартально предоставляет Правлению банка отчет об уровне операционных рисков банка.

Руководство каждого подразделения банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Правовой риск

Управление правовым риском базируется на следующих основных принципах:

- большинство сделок осуществляется на основании типовых договоров, согласованных соответствующих подразделений;
- в банке установлен внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров, а также внутренних нормативных документов банка (положений, инструкции);
- регулярно осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

В банке действует Положение «Об организации управления правовым риском». Управление правовыми рисками осуществляется юридическим отделом банка в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Ежеквартально отчеты об уровне правового риска (в составе операционного риска) предоставляются на рассмотрение Правления банка.

Риск потери деловой репутации

Управление деловой репутацией банка реализуется посредством разработки внутренних регламентов и положений, которые определяют приоритетные направления и стратегию банка, систему принятия решений, механизмы взаимодействия между членами Совета директоров и менеджментом банка, порядок и правила совершения банковских операций и сделок, и другие вопросы, связанные с управлением банка.

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

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика банка направлена на укрепление доверия клиентов к банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

Ответственным за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации является Правление банка. Ежеквартально банком проводится оценка уровня риска потери деловой репутации, результаты которой предоставляются на рассмотрение Правления банка.

Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением порядка управления риском потери деловой репутации посредством регулярного рассмотрения (не реже одного раза в год) мониторинга репутационного риска. Проводимая в течение 2013 года оценка позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска для банка.

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В 2012 году Совет директоров банка утвердил Стратегию развития ОАО УКБ «Новобанк» на 2012-2014 гг. Основные задачи банка на период реализации стратегии являются: поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, увеличение объема проводимых операций, наращивание собственного капитала в целях обеспечения динамики роста объемов бизнеса, минимизация рисков банковской деятельности и улучшение качества кредитного портфеля, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах, в том числе и в Уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния внешних и внутренних факторов на показатели деятельности банка в целом.

Банк в незначительной мере подвержен **страновому риску**, так как в основном все активы и пассивы банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены только остатками на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, которые по состоянию на 1 января 2014 года составили 10 265 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 27 485 тыс. рублей).

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: акционерами, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем акционеров. К таким операциям относятся: предоставление кредитов и услуг финансового лизинга, выдача гарантий, осуществление расчетов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции со связанными сторонами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Контролирующее лицо (ОАО БКО)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	ВСЕГО
1.	Кредиты и авансы предоставленные на 01.01.14 г.		425		425
	- резервы на возможные потери		6		6
	Кредиты и авансы предоставленные на 01.01.13 г.		22		22
	- резервы на возможные потери				
2.	Лизинг на 01.01.13 г.	330			330
	- резервы на возможные потери				
	Лизинг на 01.01.13 г.	4 025			4 025
	- резервы на возможные потери				0
3.	Привлеченные средства на 01.01.14 г. - всего	26 712	792 227	286 646	1 105 585
	Привлеченные средства на 01.01.13 г. - всего	19 688	628 945	253 104	901 737
4.	Процентные доходы за 2013 г. - всего, в том числе:	361	32		393
	- по кредитам		32		32
	- по лизингу	361			361
	Процентные доходы за 2012 г. - всего, в том числе:	7 316	13		7 329
	- по кредитам		13		13
	- по лизингу	7 316			7 316
5.	Процентные расходы за 2013 г.	266	88 109	2 588	90 963
	Процентные расходы за 2012 г.	235	67 925	4 042	72 202
6.	Комиссионные доходы за 2013 г.	12 998		740	13 738
	Комиссионные доходы за 2012 г.	14 440		892	15 332
7.	Прочие расходы за 2013 г.	204			204
	Прочие расходы за 2012 г.	287			287
8.	Доходы от валютных операций за 2013 г.	3 228			3 228
	Доходы от валютных операций за 2012 г.	5 189			5 189

Сделки со связанными с банком сторонами проводились на общих условиях без отступления от стандартов.

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2013 году не было.

В течение отчетного периода размер кредитов, предоставленных банком, связанным сторонам, увеличился с 22 тыс. рублей до 425 тыс. рублей или в 19,3 раза. Процентные доходы от этих операций за отчетный период составили 32 тыс. рублей (за 2012 год – 13 тыс. рублей).

Объем лизинга, предоставленного связанным сторонам, снизился в течение года с 4 025 тыс. рублей до 330 тыс. рублей или на 91,8 %, доход от данных операций составил 361 тыс. рублей (за 2012 год – 7 316 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам и лизингу, предоставленным банком связанным сторонам, на 01.01.2014 года отсутствует.

Привлеченные банком от связанных сторон средства на 01.01.2014 года составили 1 105 585 тыс. рублей и выросли в течение отчетного периода на 22,6 %. Структура привлеченных средств на 71,7 % состоит из депозитов и на 28,3 % из остатков на расчетных счетах. Процентные расходы за 2013 год составили 90 963 тыс. рублей, что на 26 % выше уровня 2012 года.

Комиссионные доходы, уплаченные связанными сторонами банку, за 2013 год составили 13 738 тыс. рублей, что на 10,4 % ниже уровня 2012 года. Доходы от валютных операций снизились на 37,8 % и составили 3 228 тыс. рублей. Прочие расходы уменьшились на 28,9 % и составили 204 тыс. рублей.

9. Сведения о внебалансовых обязательствах банка.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2014 года составили 301 482 тыс. рублей и выросли в течение года почти в 5 раз. Размер резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам составил 5 968 тыс. рублей.

В структуре внебалансовых обязательств основную долю занимают неиспользованные кредитные линии – 73,1 % или 220 332 тыс. рублей, 81 150 тыс. рублей или 26,9 % приходится на выданные гарантии и поручительства.

Судебных разбирательств и резервов на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств, у банка в 2013 году не было.

Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс. руб.

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2014 г.					
		обязательства всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе	301 482	31 299	267 683	0	2 500	0
	резерв на возможные потери	5 968	0	4 693	0	1 275	0
1.2.	Неиспользованные кредитные линии	220 332	31 299	186 533		2 500	
	резерв на возможные потери	5 156	0	3 881		1 275	
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	81 150		81 150			
	резерв на возможные потери	812		812			

№ п/п	Статья активов	на 01.01.2013 г.					
		обязательства всего	категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе	60 945	0	60 945	0	0	0
	резерв на возможные потери	734	0	734	0	0	0
1.2.	Неиспользованные кредитные линии	58 766		58 766			
	резерв на возможные потери	712		712			
1.3.	Выданные гарантии и поручительства	2 179		2 179			
	резерв на возможные потери	22		22			

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из видов выплат.

Вознаграждение членам Совета директоров, связанное с исполнением ими своих обязанностей, выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров и в соответствии с Положением «О Совете директоров ОАО УКБ «Новобанк».

Председателю и членам Правления банка, а также работникам банка, ответственным за принимаемые риски, вознаграждение выплачивается на основании Положения об оплате труда, гарантийных и компенсационных выплатах работникам ОАО УКБ «Новобанк» и Положения о премировании работников ОАО УКБ «Новобанк». Выплата ежемесячных вознаграждений складывается из двух составляющих: постоянной части (должностного оклада в соответствии с действующим штатным расписанием) и переменной части (ежемесячной надбавки к должностному окладу, премии, и единовременных выплат).

Списочная численность персонала не поменялась и на конец отчетного периода составила 245 человек.

Общая численность основного управленческого персонала (включая Совет директоров и работников, ответственных за принимаемые риски) в течение 2013 года не изменилась и на 01.01.2014 года составила 31 единицу.