

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.04.2014 года

 Кредитной организации
 Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)
 Почтовый адрес
 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

 Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	333761	152521
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	344641	205981
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	37251	100521
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	193971	728551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	548531	515751
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	7963851	7029351
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		01	01
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		01	01
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
8	Требования по текущему налогу на прибыль		01	01
9	Отложенный налоговый актив		01	01
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	7891	15121
11	Прочие активы	4.1.7	42541	40151
12	Всего активов		9435181	8687421
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	280001	01
14	Средства кредитных организаций		01	01
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	3954541	2708231
15.1	Вклады физических лиц	4.1.9	7001	01
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	336211	1412991
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		01	01
19	Отложенное налоговое обязательство		01	01
20	Прочие обязательства	4.1.11	23701	14761
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.14	12081	2581
22	Всего обязательств		4606531	4138561
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2600001	2600001
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
25	Эмиссионный доход		01	01
26	Резервный фонд	4.1.12	390001	390001

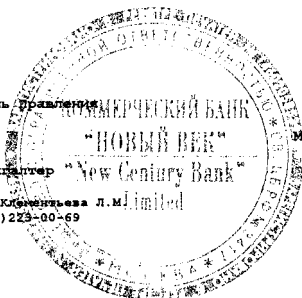
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.12	175996	149371
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.12	7869	6515
31	Всего источников собственных средств		482865	454886
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	39069	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.14	40259	8607
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69

28.04.2014



Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560000	59055502	3417

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации
 Комерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
 115093, г. Москва, ул. Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	30962	33989
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	1170	3080
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	28618	29830
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4.2.1	1174	1079
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	5972	8087
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1	464	189
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	4838	5909
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4.2.1	670	1989
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	24990	25902
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-2454	-3308
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2.3	22536	22594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	-434	25
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2.5	-184	-143
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	2980	-743
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.7	-1916	585
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2.8	764	1149
13	Комиссионные расходы	4.2.9	100	101
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.10	810	-103
17	Прочие операционные доходы	4.2.11	23	27
18	Чистые доходы (расходы)	4.2.12	24479	23290
19	Операционные расходы	4.2.13	14889	12902
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.14	9590	10388
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.15	1721	3873
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2.16	7869	6515
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.16	7869	6515

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель
 Телефон: (495) 223-00-69
 28.04.2014



Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.1	509916.0	11438	521354.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3.1	260000.0		260000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	260000.0		260000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.3.1	39000.0		39000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.3.1	149371.0	26625	175996.0
1.1.4.1	прошлых лет	4.3.1	149371.0	26625	175996.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы	4.3.1	0.0	9	9.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3.1	0.0	34	34.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	4.3.1	448371.0	26582	474953.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0		0.0

	заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	4.3.1	448327.0	26626	474953.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	4.3.1	25589.0	-19188	6401.0
1.8.3.1	текущего года	4.3.1	25589.0	-19188	6401.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.3.1	36000.0	4000	40000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4.3.1	36000.0	-36000	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	4.3.1	61589.0	-15188	46401.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе: (*)	4.3.1	1205141.0	-27806	1177335.0

2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.1	1205185.0	-27816	1177369.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.1	1205141.0	-27806	1177335.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.1	37.2		40.3
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.1	37.2		40.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.1	42.3		44.3

(* по строке 2 показаны Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) банка.

- <1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3.2	88650.0	1644	90294.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3.2	79956.0	2454	82410.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3.2	6391.0	285	6676.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3.2	2303.0	-1095	1208.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.3.2	0.0		0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33119, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 29564;
 1.2. изменения качества ссуд 0;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 740;
 1.4. иных причин 2815.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30665, в том числе вследствие:

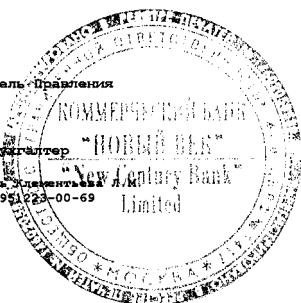
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 24283;
 2.3. изменения качества ссуд 0;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 508;
 2.5. иных причин 5874.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнительный директор
 Телефон: (495) 223-00-69

28.04.2014



М.П.

Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

**Коммерческий банк
"Новый век"
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4 стр.1.
Тел./факс. (495)223-00-63, 912-90-52/(495)912-89-81, e-mail: info@newbank.ru
ОКПО 59055502 ОГРН 1027700047715 ИНН/КПП 7744002652

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 квартал 2014 ГОДА**

1. Общая информация

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,54%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк имеет представительство на территории Российской Федерации (г. Тамбов). Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ".
Отчетный период	Отчетность за 1 квартал 2014 года

Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Ларина Л.И.

В марте 2014 года было проведено Общее собрание участников КБ «Новый век» (ООО). В соответствии с решением собрания (протокол №1 от 27.03.2014 г.), был определен Совет директоров Банка и сформировано Правление Банка. Состав Совета директоров Банка и Правления Банка не изменились по сравнению с 2013 годом.

В состав Правления входят следующие лица:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0
3	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0

Состав Совета директоров Банка:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Петунин Д.В.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	44/260
3	Ройзентурт Л.Д.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	22/260
4	Морозов И.А.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	17.04.2013 г, 27.03.2014г.	-	0

Информация о рейтингах:

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 12.11.2013 г.). *Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.* Прогноз по рейтингу – стабильный.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- кредитование физических и юридических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета, через кассовое подразделение Банка;
- покупка продажа иностранной валюты;
- депозиты юридических лиц;
- депозиты физических лиц;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

В первом квартале 2014 года деятельность Банка была традиционно направлена на предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг. В связи с получением в феврале 2014 года лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте Банк начал работу по привлечению средств физических лиц. Разработаны и утверждены внутренние регламенты по работе с физическими лицами, приобретено программное обеспечение, разработаны типовые договора.

За 1 квартал 2014 деятельность Банка характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам, составил 297 млн. руб. и 0,4 млн. долларов США.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в том числе от Банка России, составил 87 млн. руб., от физических лиц 1,2 млн. руб.

В 1 квартале Банк осуществлял операции по покупке продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем вложений составил 330 млн. руб.

Кредитный портфель банка сформирован в основном за счет ссуд 2 категории качества.

Собственные средства банка 01.04.2014 г. составили 521 354 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 513 916 тыс. руб.).

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 1 квартал 2014 года.

По результатам деятельности за 1 квартал 2014 г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 7,9 млн. руб.

С учетом сальдированного результата сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, доходов/расходов по операциям покупки/продажи валюты, а также сумм положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты, доходы Банка составили 34,7 млн. руб., расходы – 26,8 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических и физических лиц

Самое высокое влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. За отчетный период объем кредитного портфеля практически не изменился и по состоянию на 01.04.2014 г. составил 830 млн. руб. (на 01.01.2014 - 807 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц за 1 квартал 2014 года составил 28,5 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

В 1 квартале 2014 г. банк проводил операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк проводил сделки с векселями, выпущенными крупными кредитными организациями Российской Федерации. Доход от операций с векселями за 1 квартал 2014 года составил 0,7 млн. руб.

Операции с корпоративными облигациями

В 1 квартале банк не осуществлял новых вложений в корпоративные облигации. Доход по сформированному портфелю облигаций составил 0,7 млн. руб.

Покупка и продажа иностранной валюты

В 1 квартале 2014 банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 3,0 млн. руб.

Депозиты юридических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 4,8 млн. руб.

Размещение собственных векселей

В 1 квартале 2014 г. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 0,95 млн. долл. США. Процентный расход по выпущенным векселям за 1 квартал 2014г. составил сумму 0,7 млн. руб.

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.04.2014 г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 215 юридических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов – 297. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 1 квартал 2014 г. составил 0,8 млн. руб.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, кредиты, привлеченные от Банка России

В 1 квартале 2014 г. совершались операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 0,2 млн. руб.

По депозитам, привлеченным от Банка России, на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», процентные расходы составили 0,5 млн. руб.

2.3. Распределение чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 27.03.2014 г.) чистая прибыль Банка за 2013 в размере 26 626 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 1 квартал 2014 год документами Банка не предусмотрено.

3. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и учетная политика

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с дополнениями и изменениями).

Формы отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте

Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 марта 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 35,6871 рубля за 1 доллар США, 49,0519 рубля за 1 евро. За 31.12.2013 курс составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 за 1 евро.

3.2. Учетная политика

Учетная политика на 2014 год утверждена 30 декабря 2013 г.

Положения действующей учетной политики соответствуют положениям учетной политики, действовавшей в 2013 году за исключением следующего:

С 01 января 2014 года, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в Положение № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», изменен порядок учета сделок дата поставки и дата расчетов по которым не совпадают.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, с 01.01.2014 года учитываются Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.

На счетах главы «Г» Положения № 385-П с 01.01.2014 года учитываются сделки с ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Термин «срочные сделки» не используется.

Исключена взаимная корреспонденция внебалансовых счетов при учете требований и обязательств на счетах главы «Г», с 01.01.2014 в бухгалтерском учете операции на счетах главы «Г» отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируются со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996 (счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях).

Исключены счета нереализованных курсовых разниц. Переоценка производится в корреспонденции соответствующих активных счетов со счетом 99997, пассивных счетов со счетом 99996.

С 01.01.2014 вступило в силу Положение № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которое вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. В бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, представлены сравнительные данные на 01.01.2014 г. Следует обратить внимание, что в соответствии с алгоритмом составления формы 0409806, в самой форме сравнительные данные представлены на соответствующую отчетную дату прошлого года, т.е. на 01.04.2013 г.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Наличные денежные средства в кассе банка	33 376	21 453
Итого	33 376	21 453

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Средства на корреспондентском счете в Банке России	30 739	63 193
Обязательные резервы	3 725	3 806
Итого	34 464	66 999

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России № 30101810200000000487.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	19 397	35 379
Итого	19 397	35 379

Все банки-контрагенты относятся к 1 категории качества.

Основным контрагентом Банка является НОМОС-БАНК, остатки на корреспондентских счетах данного банка составили – 16 230 тыс. рублей.

У банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

Пояснение 4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Облигации других банков	54 853	56 513
Итого	54 853	56 513

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. В течение 1 квартала 2014 года банк не приобретал новых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Облигации на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купонного дохода от ___ до ___%
Облигации других банков (Номос-банк)	RUB	28.08.2017	8,5 – 8,7

Пояснение 4.1.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам в том числе:	819 462	797 553

<i>просроченные</i>	10 787	10 847
Кредиты физическим лицам в том числе:	10 437	9 846
<i>просроченные</i>	10 437	9 846
Межбанковские кредиты	0	20 000
Векселя кредитных организаций	48 896	38 686
Валовая стоимость	878 795	866 085
Резервы	82 410	79 956
Итого чистая ссудная задолженность	796 385	786 129

Резервы по ссудной задолженности относятся к ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц представлены в таблице:

тыс. рублей

Наименование	на 01.04.2014	на 01.01.2014
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	692 287	592 561
обрабатывающие производства	115 275	112 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 000	86 092
строительство	6 900	6 900
Итого в том числе	819 462	797 553
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>819 462</i>	<i>777 053</i>

Информация по заемщикам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование	на 01.04.2014	на 01.01.2014
Город Москва	329 287	389 847
Город Санкт-Петербург	339 000	278 264
Ленинградская область	0	4 450
Краснодарский край	107 275	81 092
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	32 000	32 000
Итого	819 462	797 553

В 1 квартале 2014 году кредиты физическим лицам не предоставлялись. Изменение остатка ссудной задолженности физических лиц связано с отражением валютных кредитов по курсу 31.03.2014 г. Текущие кредиты были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	на 01.04.2014	на 01.01.2014
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	10 437	9 846
Итого	10 437	9 846

По состоянию на 01.04.2014 года вложения в векселя представлены в таблице.

Эмитент	Номинал тыс.руб	Цена приобретения	Дата погашения	Количество векселей	Общая сумма
НОМОС-БАНК (ОАО)	10 000	9 836,2	27.05.2014	1	9 836
ОАО Банк ЗЕНИТ	10 000	9 740,6	20.06.2014	3	29 222
ОАО Банк ЗЕНИТ	10 000	9 838,2	20.05.2014	1	9 838
Итого					48 896

По состоянию на 01.01.2014 года вложения в векселя представлены в таблице.

Эмитент	Номинал тыс.руб	Цена приобретения	Дата погашения	Количество векселей	Общая сумма
Уралсиб	20 000	19 343	29.04.14	2	38 686
Итого					38 686

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.

на 01.04.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	90 180	93 320	183 275	231 500	188 500	21 900	10 787	819 462
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	10 437	10 437
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	0	48 896	0	0	0	0	0	48 896
Итого валовая стоимость	90 180	142 216	183 275	231 500	188 500	21 900	21 224	878 795
Резервы	(6 098)	(14 407)	(10 150)	(17 215)	(10 340)	(2 976)	(21 224)	(82 410)
Итого чистая ссудная задолженность	84 082	127 809	173 125	214 285	178 160	18 924	0	796 385

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	31 644	246 612	169 050	134 000	153 500	51 900	10 847	797 553
Кредиты физическим лицам							9 846	9 846
Межбанковские кредиты	20 000							20 000
Векселя			38 686					38 686

кредитных организаций								
Итого валовая стоимость	51 644	246 612	207 736	134 000	153 500	51 900	20 693	866 085
Резервы	(2 675)	(20 409)	(11 629)	(8 825)	(10 725)	(5 000)	(20 693)	(79 956)
Итого чистая ссудная задолженность	48 969	226 203	196 107	125 175	142 775	46 900	0	786 129

Пояснение 4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Основные средства	5 603	5 603
Амортизация основных средств	(4 904)	(4 730)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>699</i>	<i>873</i>
Нематериальные активы	54	54
Амортизация нематериальных активов	(11)	(10)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>43</i>	<i>44</i>
Материальные запасы (материалы)	9	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	38	42
Итого по статье	789	968

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 квартал 2014.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Валовая стоимость на 01.04.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Накопленная амортизация на 01.01.2014	319	1 399	2 146	866	4 730
Накопленная амортизация на 01.04.2014	358	1 448	2 206	892	4 904
Балансовая стоимость на 01.01.2014	154	237	212	270	873
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(39)	(49)	(60)	(26)	(174)
Балансовая стоимость на 01.04.2014	115	188	152	244	699

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых нематериальных активов.

тыс. рублей

	Товарный знак
Срок полезной службы	9
Метод начисления амортизации	Линейный
Валовая стоимость на 01.01.2014	54
Валовая стоимость на 01.04.2014	54
Накопленная амортизация на 01.01.14	10
Накопленная амортизация на 01.04.14	11
Балансовая стоимость на 01.01.2014	44
Поступления	0
Амортизация	(1)
Балансовая стоимость на 01.04.2014	43

Пояснение 4.1.7 Прочие активы

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.04.2014	На 01.01.2014
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	5	4
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	6	5
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	0	3
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	25	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			36	37
Резерв	ч.47425	RUB	(6)	(5)
Резерв	47108	RUB	(25)	(25)
Итого прочих финансовых активов			5	7
<i>Прочие нефинансовые активы</i>				
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	9	5
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	687	1 261
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 887	465
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	183	183
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	138	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 036	3 036
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	3 426	3 142
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 468	1 037
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	60	91
Налог на прибыль	60302	RUB	0	651
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			<i>10 894</i>	<i>9 871</i>
Резерв	60324	RUB	(6 645)	(6 361)
Итого прочих нефинансовых активов			4 249	3 510
Итого			4 254	3 517
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			<i>10 930</i>	<i>9 908</i>
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			<i>(6 676)</i>	<i>(6 391)</i>
<i>Итого</i>			<i>4 254</i>	<i>3 517</i>

На балансе банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 6 462 тыс. рублей. Данные суммы возникли в 2009-2012 годах и являются требованиями к

заемщикам и поручителям, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку по исковым требованиям. На вышеуказанные требования Банком начислен резерв в размере 100%. На требования по возмещению госпошлины, уплаченной Банком по исковым заявлениям на сумму 183 тыс. рублей, также начислен резерв в размере 100%.

На требования по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 6 тыс. рублей начислен резерв в размере 100%.

Пояснение 4.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Депозит, привлеченный от Банка России	28 000	28 000
Итого по статье	28 000	28 000

Кредит, привлеченный от Банка России в 2013 году на сумму 28 000 тыс. руб. был погашен в марте 2014 г.

Также в марте 2014 года Банком был привлечен новый кредит от Банка России на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Кредит был привлечен на срок 267 дней. Дата погашения 17.12.2014. Ставка 8,75 %. Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов (кредитный договор ООО «Кубер»). Стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенная в порядке, установленном Положением 312-П, составила 30 000 тыс. руб. Сумма самого кредитного договора составляет 60 000 тыс. руб.

Пояснение 4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	158 580	167 638
Депозиты юридических лиц	196 174	185 295
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Депозиты физических лиц	700	0
Итого по статье	395 454	392 933

Средства на текущих, расчетных счетах организаций являются беспроцентными. Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. По некоторым депозитам физических лиц предусмотрена капитализация процентов.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов в таблице:

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля	104 001	102 774
Транспортные услуги	7 542	26 241
Строительство	10 021	16 492
Обрабатывающие производства	14 214	14 902
Услуги, связанные с предпринимательской деятельностью	22 206	5 358
Услуги, связанные с недвижимым имуществом, арендой	41	909
Услуги в сфере финансового посредничества	284	692
Прочие	271	270
Итого	158 580	167 638

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.04.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2015	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	29 612,7	03.06.2014	11,0	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	30 571,8	25.04.2014	7,5	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	16 950,0	25.07.2014	7,5	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	12 663,0	21.10.2014	7,3	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация	RUB	76 376,2	03.11.2014	7,5	Строительство зданий, сооружений
Итого	RUB	196 174			

Расшифровка срочных депозитов средств юридических лиц на 01.01.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2014	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	28 775,4	03.03.2014	12,0	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	21 925,4	25.04.2014	7,5	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	16 950,0	25.07.2014	7,5	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	12 663,0	21.10.2014	7,3	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация	RUB	74 981,0	03.11.2014	7,5	Строительство зданий, сооружений
Итого	RUB	185 295			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.04.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2021	7,0	Оптовая торговля
Итого		40 000			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2019	7,0	Оптовая торговля
Итого		40 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. В феврале 2014 г. было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа, срок возврат депозита увеличен с 7 до 9 лет с даты предоставления займа. Досрочное погашение займа не предусмотрено.

Лицензия на право привлечения средств физических лиц получена банком в феврале 2014 г. По состоянию на 01.04.2014 привлечен депозит от физического лица на сумму 700 тыс. руб., сроком 182 дня, процентная ставка 6%.

Пояснение 4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Векселя	33 621	69 625
Итого по статье	33 621	69 625

Информация по выпущенным долговым обязательствам банка на 01.04.2014 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	валюта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевый эквивалент цены размещения (тыс. руб.)	Сумма дисконта начисленного на 01.04.14 (тыс.руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Кол-во	Доходность %
Собственный дисконтный вексель	USD	236 800	230 000	8 450,7	172,5	07.02.14	06.08.14	3	5,99
Собственный дисконтный вексель	USD	231 700	225 000	8 268,7	170,0	07.02.14	06.08.14	1	6,04

Информация по выпущенным долговым обязательствам банка на 01.01.2014 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевы й эквивале нт цены размеще ния (тыс. руб.)	Сумма дисконт а насленн ого на 01.01.14 (тыс.руб .)	Дата размещ ения	Дата погаше ния	Кол -во	Дохо дност ь %
Собственный дисконтный вексель	USD	305 000	296 300	9 982,4	60,8	13.08.13	07.02.14	3	6,02
Собственный дисконтный вексель	USD	201 700	196 000	6 601,5	179,2	24.12.13	20.06.14	5	5,96
Собственный дисконтный вексель	USD	203 800	198 000	6 670,2	182,3	24.12.13	20.06.14	1	6,01

Пояснение 4.1.11 Прочие обязательства

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	вал юта	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	16
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	3	0
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам	47426	RUB	227	65
Расчеты по НДС	60301	RUB	59	136
Налог на прибыль	60301	RUB	0	2 725
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	304	0
Налог на имущество	60301	RUB	4	0
Расчет с фондами	60301	RUB	676	0
Расчет по заработной плате	60305	RUB	1 096	0
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	158
Итого по статье		RUB	2 370	3 100

Пояснение 4.1.12 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	175 996	149 371
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 869	26 626
Всего источников собственных средств	482 865	474 997

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками банка являются юридические и физические лица Российской Федерации.

Наименование	Сумма тыс. рублей	Доля %
Вклад участника ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,54
Эмануэль Иван Вадимович	44 000	16,92

Ройзенгурт Леонид Давидович	22 000	8,46
Кузнецов Александр Сергеевич	14 000	5,38
Петунин Дмитрий Викторович	10 000	3,85
Трофимов Юрий Иванович	10 000	3,85
	260 000	100

Пояснение 4.1.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Обязательства по поставке векселей	39 069	0
Итого по статье	39 069	0

На счетах главы «Г» баланса Банка отражена сделка с ООО "ИК ВЕЛЕС Капитал" по продаже учтенных векселей ОАО Банк Зенит с датой поставки не ранее следующего дня после заключения договора на сумму 39 069 тыс. руб.

Пояснение 4.1.14 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Выданные гарантии	40 259	40 259
Итого по статье	40 259	40 259
Созданный резерв по гарантиям	1 208	2 303

По состоянию на 01.04.2014 г. на внебалансовом счете второго порядка № 91315 отражены гарантии, выданные Банком на общую сумму 40 259 тыс. руб., гарантии отнесены к 2 категории качества, резерв сформирован в размере 1 208 тыс. руб.

Банковская гарантия на сумму 36 498 тыс. руб. выдана в обеспечение исполнения обязательств Клиента, возникающих из факта надлежащего исполнения обязательств по Государственному контракту на выполнение работ по содержанию действующей сети автомобильных дорог общего пользования федерального значения и дорожных сооружений.

Гарантии по срокам до погашения:

На 01.04.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	Итого
Выданные гарантии	0	0	383	0	39 876	0	40 259
Резерв	0	0	12	0	1 196	0	1 208

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	Итого
Выданные гарантии	0	0	0	383	0	39 876	40 259
Резерв	0	0	0	12	0	2 291	2 303

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за 1 квартал 2013 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Проценты по предоставленным МБК	205	108
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	50	129
Процентный доход по векселям кредитных организаций	915	2 843
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	1 170	3 080
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	28 377	29 756
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	173	0
Проценты по кредитам физических лиц	0	3
Комиссии за оформление кредитных договоров	68	71
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	28 618	29 830
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	1 174	1 079
Итого по вложениям в ценные бумаги	1 174	1 079
Итого процентных доходов	30 962	33 989
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	463	0
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	1	189
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	464	189
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	506
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	541	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	3 604	1 524
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов	0	1 495
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	690	2 384
По депозитам физических лиц резидентов	3	0
Итого по привлеченным средствам клиентов	4 838	5 909
Расходы по выпущенным векселям	670	1 989
Итого по выпущенным долговым обязательствам	670	1 989
Итого процентных расходов	5 972	8 087
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24 990	25 902

Пояснение 4.2.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(33 119)	(49 459)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	30 665	46 151
Изменение резерва за отчетный период	(2 454)	(3 308)

Пояснение 4.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24 990	25 902
Изменение резерва за отчетный период	(2 454)	(3 308)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	22 536	22 594

Пояснение 4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(434)	25
Итого по статье	(434)	25

Пояснение 4.2.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(184)	(143)
Итого по статье	(184)	(143)

Пояснение 4.2.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	2 918	(754)
Доходы от купли-продажи валюты в наличной форме	62	11
Итого по статье	2 980	(743)

Пояснение 4.2.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(1 937)	588
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	21	(3)
Итого по статье	(1 916)	585

Пояснение 4.2.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	173	176
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	341	421
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	340
Комиссии за проведение других операций	250	212
Итого по статье	764	1 149

Пояснение 4.2.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	1	1
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	26	12
Комиссии за переводу, уплаченные бакам-корреспондентам	68	35
Комиссии за переводу, уплаченные Банку России		48
Комиссии по другим операциям	5	5
Итого по статье	100	101

Пояснение 4.2.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	34	49
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	10 655	120
Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(319)	(135)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(9 560)	(137)
Изменение резерва за отчетный период	810	(103)

Пояснение 4.2.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Прочие операционные доходы	23	27
Итого по статье	23	27

По данной статье отражаются доходы полученные за установку «клиент-банк», заверение документов клиентов и пр.

Пояснение 4.2.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 536	22 594
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(434)	25
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(184)	(143)
Чистые доходы от операций с инвалютой	2 980	(743)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 916)	585
Комиссионные доходы	764	1 149
Комиссионные расходы	(100)	(101)
Изменение резерва по прочим потерям	810	(103)
Прочие операционные доходы	23	27
Итого по статье	24 479	23 290

Пояснение 4.2.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
--------------	-------------------	-------------------

Расходы на оплату труда	7 147	6 007
Налоги на заработную плату	2 157	1 804
Другие расходы на содержание персонала	14	15
Амортизация основных средства, НМА	176	227
Расходы на содержания основных средств	193	166
Расходы по арендной плате	3 170	2 913
Расходы по списанию материальных запасов	77	128
Расходы на охрану	769	744
Расходы на услуги связи	874	716
Расходы на аудиторские услуги	210	0
Расходы по страхованию	12	
Другие управленческие расходы	90	124
Прочие расходы	0	58
Итого по статье	14 889	12 902

Пояснение 4.2.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Чистые доход (расходы)	24 479	23 290
Операционные расходы	(14 889)	(12 902)
Итого по статье	9 590	10 388

Пояснение 4.2.15 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Налог на прибыль	991	3 189
Налог на имущество	4	8
НДС уплаченный	723	676
Другие налоги	3	0
Итого по статье	1 721	3 873

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20%

Пояснение 4.2.16 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 1 кв-л 2013 г.
Прибыль до налогообложения	9 590	10 388
Возмещение (расход) по налогам	(1 721)	(3 873)
Итого по статье	7 869	6 515

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

Пояснение 4.3.1 Требования к капиталу, структура капитала, уровень достаточности капитала

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов, развития Банка в будущем, а именно:

- обеспечение прибыльной работы Банка, как одного из источников наращивания капитала;
- проведение мероприятий участников Банка по увеличению капитала Банка.

В рамках политики управления рисками, Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

С 01.01.2014 Банк рассчитывает значение собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного и дополнительного капитала, сумма основного капитала определяется как сумма базового и добавочного капитала. Также с 01.01.2014 величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется для расчета обязательных нормативов Банка, в 2013 году расчет нормативного капитала, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 215-П (значение капитала на 01.01.2014 г. составляет 513 916 тыс. руб., норматив достаточности капитала – 44,47%).

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на уровне 10%.

Структура капитала на 01.04.2014 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

на 01.04.2014	
<i>Источники базового капитала</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	175 996
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>474 996</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	
Нематериальные активы	9
Отрицательная величина добавочного капитала	34
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>43</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 953
<i>Источники добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
Нематериальные активы	34

Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	34
Добавочный капитал, итого	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 953
<i>Источники дополнительного капитала</i>	
Прибыль текущего года	6 401
Субординированный кредит	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	46 401
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	521 354
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	783 741
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	783 707
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	783 707
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150%	12 881
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	39 051
Величина операционного риска (*)	19 519
Величина рыночного риска	97 708
Показатель достаточности базового капитала в %	40,34%
Показатель достаточности основного капитала в %	40,34%
Показатель достаточности собственных средств в %	44,28%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Субординированный займ привлечен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). Дополнительное соглашение было согласовано в Банке России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включен в расчет собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2014 г. в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

При расчете собственных средств (капитала) банка на 01.01.2014 г., субординированный кредит включался с учетом коэффициента дисконтирования.
Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

	на 01.01.2014
<i>Базовый капитал</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	149 371
Итого базовый капитал	448 371
<i>Добавочный капитал</i>	
Итого добавочный капитал	0
За вычетом нематериальных активов	(44)
Итого основной капитал	448 327
<i>Дополнительный капитал</i>	
Прибыль текущего года	25 589
Субординированный кредит с учетом коэффициента дисконтирования.	36 000
Итого дополнительный капитал	61 589
Итого собственные средства (капитал)	509 916

Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	751 512
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	751 468
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	751 468
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150%	60 728
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	37 956
Величина операционного риска (*)	20 346
Величина рыночного риска	100 664
Показатель достаточности базового капитала в %	37,2 %
Показатель достаточности основного капитала в %	37,2 %
Показатель достаточности собственных средств в %	42,31%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Пояснение 4.3.2 Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

в тыс. руб.

Наименование показателя	сумма
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (пояснение 4.1.5)	
На 01.01.2014	79 956
Формирование (доначисление) резерва в 1 квартале 2014 г.	33 119
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 квартале 2014 г.	(30 665)
На 01.04.2014	82 410
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям (пояснение 4.1.7)	
На 01.01.2014	6 391
Формирование (доначисление) резерва в 1 квартале 2014 г.	319
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 квартале 2014 г.	(34)
На 01.04.2014	6 676
Резервы по условным обязательствам кредитного характера (пояснение 4.1.4)	
На 01.01.2014	2 303
Формирование (доначисление) резерва в 1 квартале 2014 г.	9 560
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 квартале 2014 г.	(10 655)
На 01.04.2014	1 208

5.Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

5.1 Основные цели и задачи управления банковскими рисками

В настоящее время деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

В своей деятельности Банк подвержен следующим основным видам рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- риск потери деловой репутации.

Банк осуществляет мероприятия и процедуры направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий, обеспечивающую достижение целей и выполнение задач по минимизации влияния рисков на деятельность банка, на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку. Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

Целями системы управления рисками являются обеспечение реализации стратегии развития Банка, неукоснительное исполнение Банком своих обязательств, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка, соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. В процессе достижения поставленных целей система управления банковскими рисками призвана решать задачи выявления и анализа всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, определения отношения к различным видам рисков, определения качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков, установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска, недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска, поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными средствами.

Все процедуры предоставления банковских услуг закреплены во внутренних положениях Банка. При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

Основными методами управления рисками являются идентификация, анализ, оценка рисков, регламентирование операций (разработка процедур их проведения), установка лимитов на операции (контрагентов), диверсификация операций, формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь.

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка, Правлением и Кредитным комитетом в соответствии с их компетенцией;

- уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в

условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению конкретными рисками, являются Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление.

Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении, проводят анализ финансового состояния контрагентов, информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

Аппарат главного бухгалтера, Отдел оценки и контроля рисков осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на основе данных бухгалтерского учета Банка регулярно осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность, составляют установленные формы отчетности о размере рисков, выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков, принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов), принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию, с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Также составляются ежеквартальные отчеты по оценке рисков, по форме утвержденной внутренними положениями с вынесением данных отчетов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка

5.2 Особенности управления отдельными видами рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск)
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Отделом оценки и контроля рисков на основании данных бухгалтерского учета заемщика информации, предоставляемой подразделениями Банка.

Величина кредитного риска представляет собой совокупную сумму кредитных требований банка к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери, сумму вложений в ценные бумаги и др.. Также кредитный риск рассчитывается по условным обязательствам кредитного характера, по срочным сделкам и производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И. Межбанковские кредиты, векселя кредитных организация сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.04.2014 составил 0,69). Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска.

Информация по распределению кредитного риска на 01.04.2014 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<i>Итого I кат.</i>											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	33 738	0	6 748	г. Москва	33 738	0	6 748	Банковская деятельность	33 738	0	6 748
<i>Итого II кат.</i>	33 738	0	6 748		33 738	0	6 748		33 738	0	6 748
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	819 462	71 973	747 489	г. Москва	329 287	51 572	277 715	Оптовая и розничная торговля	321 287	43 572	277 715
				г. Санкт-Петербург	339 000	13 560	325 440	Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				Краснодарский край	107 275	2 146	105 129	Оптовая и розничная торговля	339 000	13 560	325 440
				Тамбовская область	11 900	2 775	9 125	Обрабатывающие производства	107 275	2 146	105 129
				Республика Карелия	32 000	1 920	30 080	Строительство	6 900	1 345	5 555
				г. Москва	10 437	10 437	0	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
Кредитование физических лиц	10 437	10 437	0	г. Москва	10 437	10 437	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	1 920	30 080
Вложение в векселя кредитных организаций	15 158	0	15 158	г. Москва	15 158	0	15 158	Физические лица	10 437	10 437	0
Вложения в облигации кредитных организаций	54 395		54 395	г. Москва	54 395		54 395	Банковская деятельность	15 158	0	15 158
Прочие	2	0	2	г. Москва	2	0	2	Банковская деятельность	54 395		54 395
	2	0	2		2	0	2		2	0	2

<i>Итого IV кат.</i>	899 454	82 410	817 044	899 454	82 410	817 044	899 454	82 410	817 044	
Итого по балансовым статьям	933 192	82 410	823 792	933 192	82 410	823 792	933 192	82 410	823 792	
По внебалансовым статьям										
Выдача банковских гарантий	40 259	1 208	39 051	36 498	1 095	35 403	36 498	1 095	35 403	
				г. Москва		3 648	3 761	113	3 648	
Итого внебалансовы м статьям	40 259	1 208	39 051	40 259	1 208	39 051	40 259	1 208	39 051	
ВСЕГО	973 451	83 618	862 843	973 451	83 618	862 843	973 451	83 618	862 843	
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>						
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>						
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>						
				<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>						
				<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>						
				<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>						
				<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>						76 303
				<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>						633 235
				<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>						105 129
				<i>Итого КРЗ строительство</i>						44 606
				<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>						3 570

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц (*)	20 500	0	0	г. Москва	20 500	0	0	Оптовая и розничная торговля	20 500	0	0
<i>Итого I кат.</i>	<i>20 500</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>20 500</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>20 500</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Межбанковское кредитование	14 000		2 800	г. Москва	14 000		2 800	Банковская деятельность	14 000		2 800

<i>Итого II кв.</i>	14 000	0	2 800	14 000	0	2 800	14 000	0	2 800
IV категория активов с коэффициентом риска 100%									
Кредитование юридических лиц	777 053	70 110	706 943	369 347	49 792	319 555	257 347	32 432	224 915
				г. Москва			Оптовая и розничная торговля		
				г. Санкт-Петербург	10 400	267 864	278 264	10 400	267 864
				Ленинградская область	623	3 827	4 450	623	3 827
				Краснодарский край	4 055	77 037	81 092	4 055	77 037
				Тамбовская область	3 000	8 900	6 900	1 570	5 330
				Республика Карелия	2 240	29 760	32 000	2 240	29 760
Кредитование физических лиц	9 846	9 846	0	г. Москва	9 846	0	9 846	9 846	0
Вложение в векселя кредитных организаций	38 686	0	38 686	г. Москва	0	38 686	38 686	0	38 686
Межбанковское кредитование	6 000		6 000	г. Москва		6 000	6 000		6 000
Вложения в облигации кредитных организаций	54 835	-	54 835	г. Москва	-	54 835	54 835	-	54 835
Итого IV кв.	886 420	79 956	806 464		79 956	806 464	886 420	79 956	806 464
Итого по балансовым статьям	920 920	79 956	809 264		79 956	809 264	920 920	79 956	809 264
По внебалансовым статьям									
Выдача банковских гарантий	40 259	2 303	37 956	Новгородская область	2 190	34 308	36 498	2 190	34 308
Итого по внебалансовым статьям	40 259	2 303	37 956	г. Москва	113	3 648	3 761	113	3 648
ВСЕГО	961 179	82 259	847 220		82 259	847 220	951 179	82 259	847 220
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>					
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>					
				<i>Итого по Ленинградской области</i>					

<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>	77 037			
<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>	8 900			
<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>	29 760			
<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>	34 308			
<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>				102 321
<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>				526 366
<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>				94 640
<i>Итого КРЗ строительство</i>				43 286
<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>				80 607

По состоянию на 01.04.2014 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 12 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 105 600 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 20,25%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.04.2014 составляет 850 071 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 830 847 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.04.2014 г. составляет 163,05% (на 01.01.2014 - 161,7%).

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.04.2014 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2014 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)				10 787				10 847
Предоставленные кредиты (физические лица)				10 437				9 846
<i>Итого кредитов</i>				21 224				20 693
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)			1	5			1	4
ИТОГО			1	21 229			1	20 697

По состоянию на 01.04.2014г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по заемщикам:

- ООО "МегаОлимп" (г. Москва) в сумме - 2 787 тыс. руб., Сформирован резерв в размере 2 787 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- ООО «Стройподстанции» (г. Москва) в сумме 8 000 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 8 000 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- Васильев В.В. (г. Москва) в сумме по основному долгу – 200,0 тыс. долларов США (рублевый эквивалент – 7 137 тыс. руб.). Сформирован резерв в размере 7 137 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- Филиппова И.А. (г. Москва) в сумме по основному долгу – 3 300 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 3 300 тыс.руб. (100%). Риск отсутствует.

В целях взыскания задолженности по просроченным кредитам Банк предпринял обращение в суды с исками к заемщикам и поручителям. На основании решения судебных органов по данным кредитным договорам Банк в 2009-2012 гг. отразил на балансе требования:

- По кредитному договору с ООО «МегаОлимп»: в части требований по уплате пеней к солидарным должникам по ссудной задолженности в размере 2 533,4 тыс. руб. и требований по возмещению госпошлины в размере 65,5 тыс. руб. Сформированный резерв под данную дебиторскую задолженность составил 2 598,9 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с Васильевым В.В.: в части требований по уплате пеней за несвоевременное погашение кредита и неуплаченные в срок проценты в сумме 96,0 тыс. долларов США (рублевый эквивалент 3 425,9 тыс. руб.) и 482,4 тыс. руб. и требований по возмещению госпошлины в размере 64,0 тыс. руб. Резервы сформированы на общую сумму в размере 3 972,3 (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с Филипповой И.А.: в части требований по уплате пеней за неуплаченные в срок проценты в размере 19,9 тыс. руб. Сформирован резервы в размере 19,9 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

- По кредитному договору с ООО «Стройподстанции»: требования по возмещению госпошлины в сумме 54,0 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 54,0 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отношению к общему объему кредитования составил менее 3%. Резерв по просроченным кредитам сформирован в размере 100 %.

	по состоянию на 01.01.2014г.	по состоянию на 01.01.2014г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	829 899	807 399
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	21 224	20 693
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,56%	2,56%

По прочим активам, отраженным на балансовом счете второго порядка №47423, сформированы резервы в размере - 6,0 тыс. руб.(100%). Риск отсутствует

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.)

На 01.04.2014 г.

СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	68 358	35 625	35 625	120 400	27 056	25 561	0	0	0	27 900	27 900	27 900	904 933	90 581	89 086			
Суды, судная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	0	35 625	35 625	120 400	27 056	25 561	0	0	0	21 224	21 224	21 224	829 899	83 905	82 410			
просроченная судная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 224	21 224	21 224	21 224	21 224	21 224			
структурированная судная задолженность	0	2 400	2 400	30 000	6 300	6 300	0	0	0	0	0	0	90 000	8 700	8 700			
Учтенные векселя	48 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 896	0	0			
Требования по получению процентных доходов	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0			
Прочие активы (в т.ч. корр.счета), всего, в том числе:	19 397	0	0	0	0	0	0	0	0	6 431	6 431	6 431	6 431	6 431	6 431			

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам представлена в таблице.

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом долговых ценных бумаг Банка	0	0	20 500	29 947
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	178 312	222 360	118 446	137 208
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 787	23 040	2 847	23 040
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)	3 300	4 493	3 300	4 493
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	214 000	219 453	194 000	205 357
Необеспеченные ссуды	431 500	0	468 306	0
Итого	829 899	469 346	807 399	400 045
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	290 487	343 120	241 047	292 880

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.04.2014 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	8 330	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 270	2 776

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2014 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
20 500	29 947	Залог собственных долговых ценных бумаг Банка	I	5 125	0
11 900	8 330	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 615	3 000

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления обеспечения, работы с залогами. Порядок также определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку

позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- единство требований к работе с залогом на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с Залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

5.2.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится отделом оценки и контроля рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2014 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 01.04.2014 г. чистая балансовая позиция Банка по валютам составила:

тыс. рублей

	По состоянию на 01.04.2014г.				По состоянию на 01.01.2014г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	33 230	146	0	33 376	15 457	5 653	343	21 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	34 464	0	0	34 464	66 999	0	0	66 999
обязательные резервы	3 725	0	0	3 725	3 806	0	0	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 853	0	0	54 853	56 513	0	0	56 513
Средства в кредитных организациях	10	18 604	783	19 397	10	35 121	248	35 379
Ссудная задолженность	857 383	21 412	0	878 795	833 683	32 402	0	866 085
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-74 988	-7 422	0	-82 410	-72 245	-7 711	0	-79 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	789	0	0	789	968	0	0	968
Прочие активы	6 792	4 113	0	10 905	5 505	4 403	0	9 908
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 225	-3 426	0	-6 651	-3 249	-3 142	0	-9 640
Итого активов	909 308	33 427	783	943 518	903 641	66 726	591	970 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	28 000	0	0	28 000	28 000	0	0	28 000
Средства кредитных организаций					0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	386 888	8 389	177	395 454	392 274	659	0	392 933
Выпущенные долговые обязательства	0	33 621	0	33 621	0	69 625	0	69 625
Прочие обязательства	2 370	0	0	2 370	3 100	0	0	3 100
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	677 258	42 010	177	719 445	683 374	70 284		753 658

Чистая балансовая позиция	232 050	- 8 583	606	224 073	220 267	-3 558	591	217 300
----------------------------------	----------------	----------------	------------	----------------	----------------	---------------	------------	----------------

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.04.2014г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-8 583.8753	606.8309	-3 558.3448	591.8129
Чистая позиция "спот"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0	0	0	0
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-8 583.8753	606.8309	-3 558.3448	591.8129
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	1,6465	0,1164	0,6885%	0,1145%

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства. Процесс установления базовых процентных ставок формализован и регламентирован.

Активные операции финансируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

В индивидуальном порядке увязывается цена размещения ресурсов с рыночными ставками по депозитам, а процентный риск, относимый на капитал, может быть оценен как обычный разумный предпринимательский риск.

Фондовый риск

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В 1 квартале 2014 г. Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

5.2.2.1 Информация по расчету рыночного риска.

На 01.04.2014 процентный риск рассчитан по облигациям торгового портфеля Банка. Торговый портфель Банка представлен облигациями НОМОС-БАНК (ОАО). Валютный риск не включен в расчет на 01.04.2014 в связи с тем, что в соответствии с методикой расчета, валютный риск включается в расчет, в случае если отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам превысит или равно 2 процентам (на 01.04.14- 1,65%).
Информация по расчету представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.04.2014	На 01.01.2014
Процентный риск (ПР) в т. ч.	7 816,65	8 053,11
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>1 234,21</i>	<i>1 271,54</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>6 582,44</i>	<i>6 781,57</i>
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	97 708,13	100 663,88

5.2.3. Страновой риск.

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

Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

Наименование статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	Данные на отчетную дату (01.04.2014г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2014г.)				
	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	33 376	33 376	0	0	0	21 453	21 453	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	34 464	34 464	0	0	0	66 999	66 999	0	0	0
<i>Обязательные резервы</i>	<i>3 725</i>	<i>3 725</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 806</i>	<i>3 806</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Средства в кредитных организациях	19 397	19 397	0	0	0	35 379	35 379	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 853	54 853	0	0	0	56 513	56 513	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	796 385	796 385	0	0	0	786 129	786 129	0	0	0
Основные средства,	789	789	0	0	0	968	968	0	0	0

нематериальные активы и материальные запасы										
Прочие активы	4 254	4 254	0	0	0	3 517	3 517	0	0	0
Всего активов	943 518	943 518	0	0	0	970 958	970 958	0	0	0
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты от Банка России	28 000	28 000	0	0	0	28 000	28 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	395 454	395 276	178	0	0	392 933	392 856	77	0	0
Выпущенные долговые обязательства	33 621	33 621	0	0	0	69 925	69 625	0	0	0
Прочие обязательства	2 370	2 370	0	0	0	3 100	3 100	0	0	0
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	0	0	0	260 000	260 000	0	0	0
Всего обязательств	719 445	719 267	178	0	0	753 658	753 581	77	0	0

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены соответствующим внутренним положением. Банк устанавливает следующие меры по управлению риском ликвидности:

- распределение полномочий и ответственности за осуществление процедур по контролю и управлению ликвидностью между подразделениями, руководителями и работниками Банка;
- анализ требований и обязательств Банка, накопленной и покупной ликвидности, меры по расширению источников покупной ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности и показателей дефицита ликвидности по срокам;
- прогноз состояния ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка;
- разрешение конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- мероприятия по восстановлению ликвидности на случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур в сфере управления ликвидностью.

В 1 квартале 2014 г. Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва используются краткосрочные пассивные межбанковские операции. Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления

долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.04.2014 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	51,98%	71,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	113,6%	132,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	3,63%	9,1%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва.

По состоянию на 01.04.2014

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512	83 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853	54 853
Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	21 689	40 977	86 526	179 472	367 280	567 611	744 324	754 244
<i>II категория качества</i>	0	0	21 689	40 977	86 526	129 472	317 280	517 611	694 324	704 244
Прочие активы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Итого ликвидных активов	138 370	138 370	160 059	179 347	224 896	317 842	505 650	705 981	882 694	892 614
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	174	174	583	1 201	29 792	29 792	29 792
Средства клиентов	158 581	158 767	158 767	158 767	190 034	221 144	240 873	335 146	367 204	424 648
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	0	0	0	0	0	0	703	703	703	703
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	33 621	33 621	33 621	33 621
Прочие обязательства	2 081	2 081	2 081	2 140	2 140	2 140	2 140	2 140	2 140	2 140
Итого обязательств	160 662	160 848	160 848	161 081	192 348	223 867	277 835	400 699	432 757	490 201
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	383	383	40259	40 259
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	-22 292	-22 478	-789	18 266	32 548	93 975	227 432	304 899	409 678	362 154
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-13,9	-14,0	-0,5	11,3	16,9	42,0	81,9	76,1	94,7	73,9

По состоянию на 01.01.2014

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	20 003	20 003	46 157	240 342	433 746	564 874	702 719	742 091
<i>II категория качества</i>					26 154	220 339	373 743	504 871	642 716	682 088
Прочие активы	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Итого ликвидных активов	176 542	176 542	196 545	196 545	222 699	416 884	610 288	741 416	879 261	918 633
ПАСИВЫ										
Средства кредитных организаций				184	184	28 487	28 487	28 487	28 487	28 487
Средства клиентов	167 638	167 638	167 638	167 638	167 638	228 860	252 329	270 410	363 986	416 513
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	29 947	69 625	69 625	69 625	69 625
Прочие обязательства	0	16	16	16	153	153	153	153	153	153

Итого обязательств	167 638	167 654	167 654	167 838	167 975	287 447	350 594	368 675	462 251	514 778
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0	383	383	40 259
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	8 904	8 888	28 891	28 707	54 724	129 437	259 694	372 358	416 627	363 596
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	5,3	5,3	17,2	17,1	32,6	45,0	74,1	101,0	90,1	70,6

5.2.5. Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В банке разработаны внутренние документы по выявлению, оценке, мониторингу, контролю/минимизации правового риска. Для управления риском используются следующие методы:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел оценки и контроля рисков. На основании введенных показателей оценки правового риска формируются аналитические отчеты.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на принципах всестороннего внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства, нормативных актов;

5.2.6. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. При этом система управления операционным риском должна быть адекватна его первоначальному уровню, что достигается на основе сопоставления затрат на поддержание системы и размера урегулированного риска, а также путем постоянного ее совершенствования для достижения максимальной эффективности.

Цель управления операционным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- своевременное выявление операционного риска, получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и тенденции к нарастанию;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска, установление его предельно допустимого значения;
- анализ взаимосвязей между отдельными видами операционного риска, оценка воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение величины других видов риска;
- создание системы управления операционным риском, способной быстро и адекватно реагировать на превышение операционным риском установленных предельно допустимых значений (лимитов).

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), информация незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг.

Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2014г. – 19 519 тыс. руб.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация предварительного контроля операций;
- организация контроля введенных документов, требующих отправки в другие банки;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация стандартных операций;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.7. Стратегический риск

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

В целях оптимизации стратегического риска в Банке существует разграничение полномочий между Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля и руководителями ответственных подразделений, в чьи обязанности входит принятие решений, несущих стратегический риск.

В полномочия Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка входит коллегиальное принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также определение перспективных направлений деятельности.

Правление Банка осуществляет организацию работы для обеспечения достижения стратегических задач. В его функции входит принятие решений по осуществлению банковских операций, обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и людских), обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений.

Служба внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе мониторинг стратегического риска и производит оценку его влияние на уровень финансового состояния Банка.

В полномочия руководителей структурных подразделений входит контроль за соблюдением сотрудниками структурных подразделений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегический риск.

Целью управления стратегическим 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.

5.2.8. Риск потери деловой репутации

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

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;

- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банком осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Кодекс корпоративной этики».
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт - систематически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт.
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие),
- в Банке разработана система работы в кризисной ситуации.

Репутационным риском управляет Правление Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Отчеты об уровне репутационного риска составляются ответственным сотрудником и представляются ежеквартально Правлению Банка и ежегодно Совету Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник информирует об этом Совет директоров Банка.

В 1 квартале 2014 г. у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

6. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

7. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами .

Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- основной управленческий персонал;
- другие связанные стороны.

тыс. руб.

Наименование	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Обязательства				
Полученные субординированные займы	0	40 000	0	40 000
Средства на расчетных счетах	0	59 585	0	39 765
Выпущенные векселя	0	33 621	0	69 625
Депозиты физических лиц	700	0	0	0
Итого	700	133 906	0	149 390

Наименование	За 1 квартал 2014 г.		За 1 квартал 2013 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами				
Процентные расходы по привлеченным средствам	0	(690)	0	(715)
Дисконтный расход по собственным векселям	0	(670)	0	(1 989)
Доходы/расходы от операций с безналичной валютой	0	(332)	0	16
Комиссионные доходы	2	20	5	16
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	(1 672)		(2 672)	

Субординированный займ получен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 г. срок увеличен до 9 лет. Указанные средства включены в расчет дополнительных источников капитала Банка.

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Члены Совета директоров;
- Главный бухгалтер
- Заместитель Главного бухгалтера.

Виды выплат основному управленческому персоналу.	За 1 квартал 2014 г.	За 1 квартал 2013 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2 464	1 710

Выходные пособия	0	0
Итого	2 464	1 710
доля в общем объеме вознаграждений в %	34,5%	28,6%
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	33	35
численность управленческого персонала	6	6

В банке действует внутреннее положение об оплате труда. В банке установлены следующие выплаты работникам:

- должностной оклад - для штатных сотрудников Банка;
- доплаты стимулирующего характера;
- выплаты, предусмотренные законодательством;
- премии.

Доплаты и надбавки стимулирующего и компенсационного характера могут назначаться за профессиональное мастерство и высокую квалификацию, отклонение от нормальных условий труда. Конкретный размер доплаты устанавливается по соглашению сторон исходя из сложности выполняемой работы, ее объема, занятости работника по основной и совмещаемой работе. Доплата оформляется приказом по Банку на основании письменного согласия работника, в котором прописываются все существенные условия доплаты (срок, размер выплаты, объем и содержание дополнительной работы).

Также в Банке действует Положение о премировании, которое регламентирует порядок и условия материального поощрения работников Банка.

9. Информация по утверждению промежуточной отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2014 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 12 от 28.04.2014 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) - форма 0409808;
4. Пояснительная информация.

Председатель Правления

Ларина Л.И.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М