

Пояснительная информация
к Годовой отчетности ООО КБ «Славянский кредит»
за 2013 год

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В 2013 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 15 декабря 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему

страхования банковских вкладов, в течение отчетного года соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2013 год и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» была сосредоточена в 2013 году в Москве. В других географических регионах Банк операций не проводил. По состоянию на 1 января 2014 года Банк имел 6 дополнительных офисов в Москве.

Основные направления деятельности Банка в течение 2013 года:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- операции по привлечению средств во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц;
- операции по покупке-продаже векселей;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- общие фонды банковского управления (ОФБУ).

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет-банкинга на основе системы «iBank 2». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международных платежных систем VISA и EUROCARD/MASTERCARD. Физическим лицам доступны переводы без открытия счета по платежным системам «CONTACT», «Золотая корона» и MoneyGram. Общее количество счетов клиентов Банка за 2013 год выросло на 9,2% и достигло 21735 счетов.

Финансовая деятельность Банка в отчетном году характеризовалась следующими показателями:

По состоянию на 01.01.2014 общая сумма активов Банка составила 7336 млн. рублей, что на 29,9 % больше значения на 01.01.2013. Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2014 – 1798 млн. рублей, что на 134 млн. рублей больше, чем на 01.01.2013. Рентабельность капитала (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогу года составила 15,4 %. Банк традиционно продолжает поддерживать высокие показатели ликвидности, безусловно выполняя заданные нормативные требования Банка России. Общая сумма доходов, полученных Банком в 2013 году, без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери, составила 2550 млн. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов с учетом чистого изменения резервов на возможные потери в размере 41 млн. рублей, составили 2405 млн. рублей. Таким образом, прибыль, полученная Банком в 2013 году, составляет 171 млн. рублей, что на 5,7 % больше показателя прибыли 2012 года. Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года на уплату налога на прибыль, составляет 26 млн. рублей. Таким образом, чистая прибыль 2013 года - 145 млн. рублей, что на 38,6 % больше данного показателя за 2012 год.

Российская экономика в 2013 году была подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В 2013 году сохранились ключевые тенденции: снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики; продолжающийся активный рост рынка кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. Будучи страной, занимающей в международной экономике роль ориентированной на сырьевой, в первую очередь, нефтегазовый экспорт страны, Россия в значительной степени подвержена воздействию изменения цен на энергоносители на мировом рынке. С ценой на нефть тесно связан курс российской валюты. Неопределенность, господствующая на финансовых рынках, приводила к весьма значительному колебанию котировок акций российских компаний и курсов рубля по отношению к доллару и Евро на Московской бирже. Все это

вызывает отток капитала из России, по данным Центрального Банка России чистый отток капитала из России в 2012 году составил 54 млрд. долларов США, а в 2013 году – 63 млрд. долларов США.

Рост ВВП России по итогам 2013 года составил 1,3%, при этом наблюдалось остановка роста к концу года. Негативные тенденции в мировой экономике представляют для России основную угрозу вследствие их влияния на цены на нефть, являющейся основной статьей формирования доходов бюджета страны.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2013 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Все ещё сохраняющаяся неопределенность в отношении дальнейшего роста экономики России, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Исходя из сложившейся и прогнозируемой экономической ситуации, основной целью Банка на ближайшую перспективу является сохранение своей устойчивой позиции на банковском рынке при безусловном выполнении требований нормативных документов и указаний контролирующих органов, договорных обязательств; рост прибыли в основном за счет сокращения расходов; снижение рисков, в первую очередь, кредитных; укрепление клиентской базы; акцент на разработку и внедрение новых продуктов и услуг, в первую очередь комиссионных.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год, было произведено распределение чистой прибыли: 11100 тыс. рублей направлено на выплату дивидендов, 93636 тыс. рублей оставлено в распоряжении Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

Утвержденная на отчетный год учетная политика Банка, основывается на применении принципа отражения доходов и расходов по методу "начисления", означающего, что

финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В соответствии с принципами и методами оценки и учета статей баланса, определенными в учетной политике Банка активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2013 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не

может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных

источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как - модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не

устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может,

тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

В связи с изменением с 2013 года требований Банка России по классификации средств кредитных организаций в расчетных центрах ОРЦБ, Банк произвел ретроспективный пересчет данных бухгалтерского баланса на отчетную дату предшествующего года. Были переклассифицированы средства в расчетных центрах ОРЦБ в сумме 10502 тыс. рублей из статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2013 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в статью «Средства в кредитных организациях».

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых

инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств по состоянию на 01.12.2013, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2014, ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014. Излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. От клиентов Банка собраны подтверждения остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

Все события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ведется банковская деятельность, влияющие на финансовое состояние Банка, были учтены при составлении Годовой отчетности.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал.

В учетную политику на 2014 год были внесены изменения в части признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств. Начиная с 01.04.2014,

Банк будет отражать отложенные налоговые активы или обязательства, с отнесением результата их влияния на финансовые результаты или капитал Банка. Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

4. Денежные средства

	2013	2012
Касса кредитных организаций	182 261	191 185
Денежные средства в банкоматах	48 386	31 760
Денежные средства в пути	0	24000
Итого денежные средства	230 647	246 945

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

5. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	2013	2012
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	241 449	75 742
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	30 196	29 447
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	18 175	22 984
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289 820	128 173

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

6. Средства в кредитных организациях

	2013	2012
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	789 090	222 487
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 319 173	809 780
Средства в клиринговых организациях	38 496	10 502
Резерв на возможные потери	-30	-31
Итого средства в кредитных организациях	2 146 729	1 042 738

Средства в кредитных организациях являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов отсутствуют просроченные остатки по средствам в кредитных организациях, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Долговые обязательства Российской Федерации	104 594	105 065
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	5 934	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.	33 281	96 225
нефтегазовая промышленность	12 282	62 523
металлургическая промышленность	0	33 702
химическая промышленность	5 171	0
энергетическая промышленность	1 135	0
связь	14 693	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	201 290

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены торговыми ценными бумагами в виде облигаций федерального займа, выпуски №№ 25079 (дата погашения 03.06.2015), акциями ОАО «Ростелеком», АО

«Уралкалий», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «РН Холдинг» и другими; (2012г.: облигации федерального займа, выпуски №№ 25079, акциями ОАО ГМК «Норильский никель», ОАО «Газпром», ОАО НК «Сургутнефтегаз», ОАО «ЛУКОЙЛ» и другими).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8. Ссудная задолженность

Виды ссудной задолженности	2013	2012
кредиты и дебиторская задолженность	4 851 753	4 343 648
- коммерческое кредитование юридических лиц	3 181 395	2 716 186
- потребительские кредиты физическим лицам	999 734	570 150
- ипотечные кредиты физическим лицам	12 500	11 800
- размещение средств в финансовых организациях	658 124	1 045 512
за вычетом резервов под обесценение	-498 488	-440 347
итого	4 353 265	3 903 301

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами,

выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Ипотечное кредитование физических лиц представлено кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки) с предоставлением приобретаемой недвижимости в залог.

Размещение средств в финансовых организациях представляет собой приобретение обращаемых на вторичном рынке векселей банков, выпущенных ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Московский Кредитный Банк», ОАО «АК БАРС» Банк и ОАО «Ханты-Мансийский Банк» (в 2012 году ОАО «Банк ВТБ», ОАО АК «Сбергательный банк РФ» и ОАО «Россельхозбанк»).

Концентрация кредитного портфеля.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013г.:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (2013)		На конец предыдущего года (2012)	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	3 181 395	100	2 716 186	100
1.1	Обрабатывающие производства, из них:	380 000	11,95	293 160	10,79
1.1.1	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0,00	0	0,00
1.1.2	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	380 000	11,95	273 051	10,05
1.1.3	Химическое производство	0	0,00	20 109	0,74
1.2.	Строительство, из них:	150 750	4,74	98 383	3,62
1.2.1	строительство зданий и сооружений	52 367	1,65	0	0,00
1.3.	Транспорт и связь	65 503	2,06	34 513	1,27
1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 578 642	81,05	2 133 061	78,53
1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 500	0,20	157 069	5,79
1.6.	Прочие виды деятельности	0	0,00	0	0,00
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и	2 536 728	79,74	2 103 403	77,44

	индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них				
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	1 012 234	100	581 950	100
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	91 001	8,99	11 800	2,03
3.2	ипотечные кредиты	12 500	1,23	11 800	2,03
3.3	автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.4	иные потребительские кредиты	921 233	91,01	570 150	97,97
4	Финансовые организации	658 124		1 045 512	
5	резерв	(498 488)		(440 347)	
	Итого	4 353 265		3 903 301	

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года:

	Наименование показателя	На конец отчетного года (2013)		На конец предыдущего года (2012)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	4 851 753	6 030	4 343 648	19 257
2.	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	737 695	4 147	1 177 831	17 626
2.2	II	3 555 884	1 787	2 618 893	1 344
2.3	III	345 978	89	410 619	281
2.4	IV	101 498	0	0	0
2.5	V	110 698	7	136 305	6
3.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
5.	Объем просроченной задолженности	255 697	1 410	110 805	6
6	Объем реструктурированной задолженности	465 393	89	222 335	231
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	0	X	660 526	X
7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	0	X	660 526	X
8.	Расчетный резерв на возможные потери	503 283	X	477 185	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	498 488	X	440 347	X
10.	Фактически сформированный резерв	498 488	89	440 347	136

	на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:				
10.1	II	233 046	37	171 412	55
10.2	III	102 980	45	158 130	75
10.3	IV	51 764	0	0	0
10.4	V	110 698	7	110 805	6

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2014 составлял 3,5% (на 01.01.2013 – 2,0%). В общем объеме ссудной задолженности удельный вес реструктурированных активов на 01.01.2014 составлял 9,6% (на 01.01.2013 - 5,1%). В основном реструктуризация предусматривала увеличение сроков возврата долга.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды. Резерв формируется по конкретной ссуде.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по категориям. Для целей представления

информации в данной финансовой отчетности все категории заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять категорий качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой категории относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

К первой категории текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй категории текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей категории текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой категории текущих ссуд

относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности. К пятой категории ссуд относятся заемщики, неспособные выполнять обязательства по ссуде.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять групп. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика. К четвертой группе относятся ссуды со средним/неудовлетворительным уровнем обслуживания долга и умеренным/плохим финансовым положением заемщика. К пятой группе относятся ссуды с неудовлетворительным уровнем обслуживания долга и плохим финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 01 января 2014 года в разрезе периодов просрочки:

	без просроченных платежей	периоды просрочки					итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
коммерческое кредитование	2 936 406	0	144 999	0	0	99 990	3 181 395
потребительские кредиты физическим лицам	989 026	0	0	0	0	10 708	999 734
жилищное кредитование физических лиц	12 500	0	0	0	0	0	12 500

общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 937 932	0	144 999	0	0	110 698	4 193 629
резерв под обесценение	-377 592	0	-10 198	0	0	-110 698	-498 488
итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	3 560 340	0	134 801	0	0	0	3 695 141

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 01 января 2013 года в разрезе периодов просрочки:

	без просроченных платежей	периоды просрочки					итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
коммерческое кредитование	2 615 318	0	0	0	0	100 868	2 716 186
потребительские кредиты физическим лицам	560 213	0	0	0	0	9 937	570 150
жилищное кредитование физических лиц	11 800	0	0	0	0	0	11 800
общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 187 331	0	0	0	0	110 805	3 298 136
резерв под обесценение	-329 542	0	0	0	0	-110 805	-440 347
итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	2 857 789	0	0	0	0	0	2 857 789

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов:

	коммерческое кредитование юридических лиц	потребительское кредитование физических лиц	жилищное кредитование физических лиц	итого
резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014	-387 279	-52 708	-360	-440 347
изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-3 646	-39 155	-15 340	-58 141
кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014	-390 925	-91 863	-15 700	-498 488

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в разрезе классов кредитов:

	коммерческое кредитование юридических лиц	потребительское кредитование физических лиц	жилищное кредитование физических лиц	итого
резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013	-394 138	-34 375	0	-428 513
изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6 859	-18 333	-360	-11 834
кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013	-387 279	-52 708	-360	-440 347

Обеспечение ссудной задолженности.

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и

процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по видам ссуд ссудной задолженности, по состоянию на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года, представлена в таблице ниже:

2013	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0
Недвижимость	1 015 098	773 584	26 096
Оборудование	0	0	0
Транспорт	0	0	0
Товары в обороте	1 883 966	0	0
Поручительства и банковские гарантии	641 813	1 800 454	15 248
2012	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0
Недвижимость	720 026	279 680	175 622

Оборудование	0	60 000	0
Транспорт	0	0	0
Товары в обороте	1 781 109	0	0
Поручительства и банковские гарантии	566 721	507 053	0

Географический анализ ссудной задолженности и анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2014, а также в течение 2013 и 2012 годов у Банка не было инвестиций в дочерние и зависимые организации.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2013 приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого:
Балансовая стоимость						
на начало периода 01.01.2013	9 059	11 405	8 479	43 827	112	72 882
Приобретение	916	1 328	1 898	4 146	0	8 288
Выбытие	730	840	81	2 589	0	4 240
на конец периода 31.12.2013	9 245	11 893	10 296	45 384	112	76 930
Амортизация						
на начало периода 01.01.2013	5 831	10 831	7 304	26 498	90	50 554
Начисленная за период	1 690	738	836	3 352	11	6 627
Амортизация по выбывшим ОС	730	840	81	1 507	0	3 158
на конец периода 31.12.2013	6 791	10 729	8 059	28 343	101	54 023
Остаточная стоимость на 01.01.2014	2 454	1 164	2 237	17 041	11	22 907

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2012 приводиться в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее основные средства	Нематериальные активы	Итого:
Балансовая стоимость						
на начало периода 01.01.2012	9 037	11 428	8 017	42 757	112	71 351
Приобретение	22	619	669	1 070	0	2 380
Выбытие	0	642	207	0	0	849
на конец периода 31.12.2012	9 059	11 405	8 479	43 827	112	72 882
Амортизация						
на начало периода 01.01.2012	4 295	9 826	6 975	22 885	79	44 060
Начисленная за период	1 536	1 647	536	3 613	11	7 343
Амортизация по выбывшим ОС	0	642	207	0	0	849
на конец периода 31.12.2012	5 831	10 831	7 304	26 498	90	50 554
Остаточная стоимость на 01.01.2013	3 228	574	1 175	17 329	22	22 328

В течение 2013 и 2012 годов Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел капитальных вложений, а на 01.01.2013 имелись приобретенные, но не введенных в эксплуатацию основные средства (в основном компьютерное и коммутативное оборудование) на общую сумму 3 478 тыс. рублей.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

11. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы	130 310	74 228
Расчеты с платежными системами	22 886	10 523
Расчеты по сделкам	65 666	41 955
Расчеты по налогам	27 210	3 467
Требования по процентам	14 548	18 283

Прочие нефинансовые активы	16 458	25 032
Расходы будущих периодов	10 595	10 518
Прочие	5 863	14 514
Итого прочие активы	146 768	99 260

Географический анализ прочих активов и анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 30.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2013	2012
Юридические лица	2 626 759	1 560 660
текущие/расчетные счета	2 390 817	1 030 560
срочные депозиты	235 922	529 726
прочие привлеченные средства	20	374
Физические лица	2 455 192	2 221 173
текущие/расчетные счета	557 187	499 373
срочные депозиты	1 880 933	1 715 902
средства клиентов по брокерским операциям	17 072	5 898
Итого средств клиентов	5 081 951	3 781 833

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов Банка - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года представлена в таблице:

Отраслевая принадлежность	01.01.2014		01.01.2013	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Добыча полезных ископаемых	2	0.0%	2	0.0%
Обрабатывающие производства	33 014	1.4%	30 296	3.0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	0.0%	236	0.0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17	0.0%	1	0.0%
Строительство	1 500 915	63.4%	152 245	15.0%
Транспорт и связь	35 066	1.5%	33 030	3.3%

Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	480 636	20.3%	408 745	40.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	201 430	8.5%	233 743	23.0%
Прочие виды деятельности	66 896	2.8%	47 135	4.6%
Финансы	29 007	1.2%	55 147	5.4%
Некоммерческие организации	20 242	0.9%	55 882	5.5%
Итого	2 367 224	100.0%	1 016 461	100.0%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13. Выпущенные долговые обязательства

	2013	2012
Векселя процентные	261 834	81 166
Векселя дисконтные	92 609	0
Векселя беспроцентные	0	16 494
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	354 443	97 660

По состоянию на 01.01.2014 выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в долларах США. Процентная ставка по процентным векселям составляла 8%. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составляла около 6,6%.

По состоянию на 01.01.2013 выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в рублях и иностранной валюте. Эффективная процентная ставка по процентным векселям составляла около 4%.

Начисленные проценты по процентным векселям на 01.01.2014 составляют 18 077 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 272 тыс. рублей). Не отнесенный на расходы дисконт по дисконтным векселям на 01.01.2014 составляет 8 575 тыс. рублей.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства	53 191	39 629
Задолженность перед работниками	296	58
Обязательства по процентам	48 955	36 981
Обязательства по налогам	1 452	428
Обязательство перед АСВ	2 488	2 162
Прочие нефинансовые обязательства	4 847	4 798
Доходы будущих периодов	1 459	1 548
Расчеты по НДС	644	914
Прочие	2 744	2 336
Итого прочие обязательства	58 038	44 427

Географический анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование вида условного обязательства кредитного характера а	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформирован- ный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформирован- ный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего:	157 467	11 126	422 457	29 273
в том числе:				
1 категория качества	700	0	15 715	0
2 категория качества	156 767	11 126	337 239	11 296
3 категория качества	0	0	69 503	17 977
2. Выданные гарантии, всего:	679 097	24 203	1 108 298	23 717
в том числе:				
2 категория качества	400 899	11 864	1 108 298	23 717
3 категория качества	278 198	12 339	0	0
Итого внебалансовых обязательств:	836 564	35 329	1 530 755	52 990

16. Средства участников

По состоянию на 01 января 2013 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение 2013 года изменений среди состава участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.01.2014 приведены в следующей таблице:

№ п./п.	Наименование участника	Стоимость долей	Доля в Уставном капитале Банка (%)
1.	ООО «АЖИО-М»	169 482	18,03
2.	ООО «Альфигут»	77 210	8,21
3.	ООО «БЕККАРД»	168 918	17,97
4.	ЗАО «КА Гепард»	16 790	1,79
5.	ООО «Инотек Лайн»	168 918	17,97
6.	ООО «Интарэс»	169 482	18,03
7.	ООО «Спартос»	169 200	18,00
	Итого:	940 000	100,00

17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По предоставленным кредитам	564 164	437 562
По денежным средствам на счетах	7 892	17 366
По вложениям в долговые обязательства	7 469	6 698
По учтенным векселям	44 008	50 531
Итого	623 533	512 157
Процентные расходы		
По депозитам юридических лиц	14 938	35 543
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам физических лиц	159 753	135 316
По выпущенным долговым обязательствам	21 285	710
Итого	195 976	171 569

18. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2013	2012
Восстановление резервов		
по ссудной задолженности	792 383	885 223
по вексельной задолженности	674	0
по прочей	5 523	9 680
Итого восстановление резервов	798 580	894 903
Создание резервов		
по ссудной задолженности	-850 524	-897 057
по вексельной задолженности	-674	0
по прочей	-5 474	-9 664
Итого создание резервов	-856 672	-906 721
Изменение резерва	-58 092	-11 818

В течение 2013 и 2012 годов Банк не использовал созданные резервы на списание ссудной задолженности.

19. Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы от операций с ценными бумагами	10 784	36 748
Доходы от ПФИ	15 128	1 622
Положительная переоценка акций	2 908	5 146
Итого доходы	28 820	43 516
Расходы по операциям с ценными бумагами	-8 545	-21 894
Расходы от ПФИ	-5 404	-5 146
Отрицательная переоценка акций	-764	0
Итого расходы	-14 713	-27 040
Чистые доходы	14 107	16 476

**20. Чистые доходы от операций с ценными бумагами,
удерживаемыми до погашения**

	2013	2012
Доходы от перепродажи векселей банков	7 842	16 450
Расходы от перепродажи векселей банков	0	0
Чистые доходы	7 842	16 450

По данной статье отражены доходы от перепродажи векселей банков, которые при приобретении Банком планировалось удерживать до погашения.

21. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2013	2012
Доходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	271 747	653 450
Доходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	14 212	16 932
Итого доходы	285 959	670 382
Расходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	-279 686	-565 822
Расходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	-1 096	-748
Итого расходы	-280 782	-566 570
Чистые доходы	5 177	103 812

22. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2013	2012
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 481 097	2 190 410
Расходы от переоценки иностранной валюты	-1 427 677	-2 211 001
Чистые доходы	53 420	-20 591

23. Комиссионные доходы

	2013	2012
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 046	1 040

Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	56 378	53 229
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	9 451	16 785
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	8 136	7 391
Комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	309	559
Комиссия по другим операциям	6 820	5 446
Итого комиссионные доходы	82 140	84 450

24. Комиссионные расходы

	2013	2012
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	348	361
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 068	11 282
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 379	9 602
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	513	624
Комиссия по другим операциям	599	689
Итого комиссионные расходы	19 907	22 558

25. Изменение резерва по прочим потерям

	2013	2012
Восстановление резервов		
по условным обязательствам кредитного характера	510 893	546 576
по задолженности по комиссиям	2 684	584
по прочей задолженности	426	525
Итого восстановление резервов	514 003	547 865
Создание резервов		
по условным обязательствам кредитного характера	-493 231	-547 846
по задолженности по комиссиям	-2 726	-441
по прочей задолженности	-560	-692
Итого создание резервов	-496 517	-548 979
Изменение резерва	17 486	-1 114

26. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	3 138	2 352
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 631	3 493
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	43
Доходы от сдачи имущества в аренду	452	452
Доходы от выбытия (реализации) имущества	159	0
Расчеты с бюджетом по налогам за прошлые года	22 243	0
Прочие операционные доходы	134	1 064
Итого прочие операционные доходы	29 757	7 404

27. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на вознаграждение персонала	159 783	142 216
Прочие расходы на содержание персонала	39 964	35 436
Амортизация ОС и НМА	6 627	7 344
Расходы на арендную плату	61 698	60 116
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества и на материальные активы	43 439	41 720
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	12 818	7 467
Расходы на выбытие имущества	1 083	20
Расходы на страхование	17 653	16 321
Расходы на охрану	14 275	14 275
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 507	7 279
Расходы на рекламу	2 203	1 991
Прочие организационные и управленческие расходы	3 384	3 454
Прочие операционные расходы	3 289	1 521
Итого операционные расходы	373 723	339 160

28. Начисленные (уплаченные) налоги

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 186	57 294
Расходы по НДС	24 482	22 530
Расходы по налогу на имущество	421	537
Расходы по транспортному налогу	51	42
Итого операционные расходы	51 140	80 403

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2013	2012
Основной капитал	1 661 002	1 567 363
Дополнительный капитал	136 975	96 881
Суммы, вычитаемые из капитала	11	22
Итого нормативного капитала	1 797 966	1 664 222

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского

сектора».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базеля III:

Капитал по Базелю III	2013	2012
<i>Базовый капитал</i>	<i>1 661 002</i>	<i>1 567 363</i>
- Уставный капитал	940 000	940 000
- Резервный фонд	47 000	47 000
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	674 002	580 363
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Суммы, вычитаемые из основного капитала	11	22
<i>Основной капитал</i>	<i>1 660 991</i>	<i>1 567 341</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>136 975</i>	<i>96 881</i>
- Нераспределенная прибыль текущего года	136 735	96 639
- Фонд переоценки имущества	240	242
Итого нормативного капитала	1 797 966	1 664 222

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.01.2014 составляет – 21,96%, показатель достаточности основного капитала – 21,95%, а показатель достаточности собственных средств – 23,81%.

Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года принимается на ежегодном Общем Собрании участников. Банк осуществил в 2013 году выплату дивидендов участникам по итогам 2012 года на общую сумму – 11 100 тыс. рублей (в 2012 году за 2011 – 15 300 тыс. рублей), что составляет 1,18% от доли участия (в 2012 – 1,63%).

30. Управление финансовыми рисками

В настоящее время в Банке разработано и действует Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Правлением Банка. Данное Положение регламентирует проводимую Банком политику по управлению банковскими рисками. Политика Банка по управлению банковскими рисками разработана и реализуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк осуществляет управление следующими банковскими рисками: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, страновым риском, процентным риском, валютным риском, риском ликвидности, правовым риском, риском потери деловой

репутации.

Внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие управление банковскими рисками в целом, так и отдельные виды риска, утверждены решениями Совета Банка, Правления Банка и приказами по Банку.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками и Кредитный Комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов подготавливаются Службой управления рисками, работающей независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на полугодовой основе.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда обязательств с иными характеристиками, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности Банка с

учетом кредитного риска на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Банк управляет кредитным риском, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных долгов и сделок. В системе управления банковскими рисками признается и учитывается взаимосвязь кредитного риска с другими видами рисков Банка. Концентрации кредитного риска принимают различные формы и возникают в том случае, когда значительное количество долговых обязательств, находящихся в портфеле Банка, имеют схожие (по риску) характеристики.

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками является рабочим органом Правления Банка, ответственным за управление кредитным риском в Банке. Стратегия Банка в области кредитного риска отражает отношение Банка в целом к кредитному риску, определяет, какие его уровни принимает Банк, ожидаемый уровень прибыльности при наступлении различных кредитных рисков. Банк устанавливает основные цели в области кредитного риска и принимает необходимые политики и процедуры для ведения бизнеса, в котором наступает кредитный риск. Указанные документы покрывают те области деятельности Банка, которые характеризуются значительным кредитным риском. Стратегия Банка в области кредитного риска определяется с точки зрения качества кредитов, прибылей, роста бизнеса, приемлемого соотношения риск/прибыль, величины собственного капитала, необходимого для покрытия рисков Банка в целом.

В политиках и процедурах Банка определяются рынки, которые являются целью Банка, структура портфеля, степень его диверсификации, ценовые и неценовые условия, структура лимитов (в т.ч. лимиты на возможные потери по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных предприятий, экономическим секторам, географическим регионам и конкретным финансовым инструментам), полномочия по одобрению сделок, способы сообщения об исключительных ситуациях.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, то есть предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, связанным с Банком через отношения собственности или обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Основными критериями оценки кредитного риска в Банке являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- репутация заемщика;
- текущий профиль риска заемщика (природа и агрегированные суммы риска) и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- прогнозный анализ способности погасить долг на основе различных сценариев;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- для коммерческих заимствований - деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;
- предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика;
- возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев.

Кредитный риск в Банке управляется с помощью:

- классификации и создания резервов по долговым обязательствам;
- установления лимитов возможных потерь от кредитного риска на индивидуальных заемщиков и их взаимосвязанные группы (лимиты устанавливаются на отдельные отрасли и сектора экономики, на регионы и на отдельные банковские продукты);
- администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- мониторинга состояния индивидуальных долговых обязательств;
- использования систем рейтинга кредитного риска, работы с проблемными долговыми обязательствами.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке «Положениями о порядке оценки кредитного риска и формировании резервов на возможные потери по ссудам».

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

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По

банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения денежного обязательства заемщиком перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об уровне кредитного риска, величине активов с просроченными сроками погашения, а также величине созданных резервов представлена в виде нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014								На 01.01.2013							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный с учетом обеспечения		Фактически сформированный	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1.	Ссуды, всего, в том числе:	4 851 753	255 697	0	144 999	0	110 698	503 283	498 488	4 343 648	110 805	0	0	0	110 805	477 185	440 347
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 294 697	255 697	0	144 999	0	110 698	503 283	498 488	3 411 417	110 805	0	0	0	110 805	477 185	440 347
1.2	Учтенные векселя	557 056	0	0	0	0	0	0	0	932 231	0	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Прочие требования	128 266	830	0	36	181	613	1 114	1 114	69 121	728	0	0	0	728	1 051	1 051
4.	ИТОГО:	4 980 019	256 527	0	145 035	181	111 311	504 397	499 602	4 412 769	111 533	0	0	0	111 533	478 236	441 398

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

Валютный риск - риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют, драгоценных металлов для клиентов кредитной организации и принятия открытых позиций по отдельным валютам, драгоценным металлам.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке расчета и управления рыночным риском в Банке». Данное Положение определяет основные принципы управления рыночным риском:

- цели и задачи управления рыночным риском;
- порядок выявления, оценки уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска,
- порядок информационного обеспечения по вопросам рыночного риска (порядок обмена информацией между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рыночным риском);
- распределение полномочий между структурными подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления рыночным риском.

Целью управления рыночным риском является поддержание 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода с целью решения следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- оценка рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе, по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска.

С целью выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Основной задачей мониторинга рыночного риска является быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и

внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках. Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при изменениях кривой доходности. Процентный риск может наступить по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок.

Кредитный комитет Банка, являясь рабочим органом Правления Банка, несет ответственность за объем процентного риска, принятого Банком на всех уровнях управления, а также принимает общую стратегию и тактику, которые определяют влияние процентного риска на Банк, устанавливает полномочия и ответственность по управлению процентным риском (идентификация, измерение, мониторинг и контроль процентного риска). Кредитный комитет Банка устанавливает общий уровень процентного риска, приемлемый для Банка, периодически оценивает уровень управления процентным риском и, при необходимости, пересматривает стратегию в области процентного риска.

Стратегии и процедуры Банка в области процентного риска определяют:

- порядок лимитирования и контроля процентного риска;
- ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском;

- инструменты и хеджевые стратегии, разрешенные для управления процентным риском;

- количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

Банк устанавливает операционные лимиты процентного риска и обеспечивает их выполнение с тем, чтобы вероятные потери от процентного риска всегда находились внутри указанных лимитов. Система лимитов процентного риска устанавливает уровень процентного риска для Банка в целом, а также для отдельных портфелей, операций, подразделений, видов финансовых инструментов. Система лимитов предусматривает, что превышение лимитов должно сопровождаться адекватными действиями работника Банка, ответственного за управление рисками, по урегулированию процентного риска.

В основе системы управления процентным риском находится стресс-тестирование подверженности Банка потерям при наихудших рыночных условиях, включая нарушение ключевых предположений, лежащих в основе системы управления процентным риском.

Банк разрабатывает систему измерения процентного риска, которая охватывает все источники процентного риска и измеряет процентные ставки применительно к тем операциям, которые проводит Банк.

К системе измерения процентного риска предъявляются следующие требования:

- оценивать влияние процентного риска на доходы Банка и на его настоящую стоимость (дисконтированную стоимость будущих денежных потоков);
- оценивать процентный риск, связанный с активами и обязательствами Банка, позициями по внебалансовым счетам;
- использовать общепринятые финансовые концепции и техники измерения риска;
- иметь хорошо документированные предположения и параметры;
- охватывать полный круг операций Банка;
- уделять внимание концентрациям процентного риска.

Для измерения процентного риска могут использоваться гэп-анализ, дюрация, техники симуляции и моделирования.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения

средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2014:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	3 782	3 463	319
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-3 782	-3 463	-319

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2013:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	3 637	3 232	405
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-3 637	-3 232	-405

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска

имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2013 году			Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2012 году		
	Рубли	\$	Евро	Рубли	\$	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	5.19%	0.19%	0.00%	5.18%	0.00%	0.85%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.02%	0.00%	0.00%	3.55%	0.00%	0.00%
Кредиты и дебиторская задолженность	13.61%	12.88%	15.99%	13.34%	13.85%	13.04%
Обязательства						
Средства других банков	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	3.94%	1.49%	4.37%	4.10%	4.34%	3.69%
- до востребования	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
- срочные депозиты	10.18%	3.87%	5.34%	8.64%	5.18%	5.05%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.00%	7.67%	0.00%	6.00%	3.50%	0.00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2014, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого, тыс.руб.
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	180 245	2 565 258	1 435 342	
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	3 199 872	721 389	1 152 958	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(3 019 627)	1 843 869	282 384	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(3 019 627)	(1 175 758)	(893 374)	
Коэффициент разрыва	5.63%	70.02%	82.39%	
Временной коэффициент	0.959	0.712	0.252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-289 553	131 344	7 118	-151 092
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	289 553	-131 344	-7 118	151 092

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2013, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Середина временного интервала (дней)	15	105	273	
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	330 181	1 162 912	810 400	
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	1 785 659	1 079 846	904 732	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(1 455 478)	83 066	(94 332)	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(1 455 478)	(1 372 412)	(1 466 744)	
Коэффициент разрыва	18.49%	52.11%	61.10%	
Временной коэффициент	0.959	0.712	0.252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-139 566	5 917	-2 378	-136 027
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	139 566	-5 917	2 378	136 027

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют и, как следствие этого, возможное отрицательное влияние переоценки остатков на балансовых и внебалансовых счетах, номинированных в иностранных валютах, на финансовый результат Банка. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств Банка в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому или иному эквиваленту.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

ОВП рассчитывается как разница активов и обязательств в данной валюте. Длинная позиция приносит Банку потенциальные убытки, если курс валюты падает, так как часть

активов фондируется другой (растущей) валютой и объем обязательств, приведенных к базовой валюте (т.е. к валюте, для которой определяется ОВП), увеличивается. Короткая позиция негативно влияет на результаты деятельности, если курс базовой валюты растет, так как активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком устанавливаются лимиты валютных позиций

С целью расчета лимитов открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам).

Банк может самостоятельно устанавливать сублимиты на открытые валютные позиции для филиалов и дополнительных офисов, которые подлежат утверждению Председателем Правления (лицом, его замещающим).

С целью ограничения валютного риска Кредитным комитетом Банка могут устанавливаться лимиты открытой валютной позиции на отдельные инструменты, на объемы ежедневных операций по покупке или продаже наличной (безналичной) иностранной валюты, совершаемых с физическими лицами, как в центральном, так и в дополнительных офисах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении валютными рисками в Банке».

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2014. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	134 260	59 423	36 964	0	230 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	289 820	0	0	0	289 820
В т.ч. обязательные резервы	48 371	0	0	0	48 371
Средства в кредитных организациях	450 168	351 006	1 345 367	188	2 146 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	0	0	0	143 809
Чистая ссудная задолженность	3 725 428	498 546	129 291	0	4 353 265
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные	25 083	0	0	0	25 083

активы и материальные запасы					
Прочие активы	137 971	8 797	0	0	146 768
Итого Активов:	4 906 538	917 772	1 511 623	188	7 336 121
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 077 243	626 162	378 473	73	5 081 951
В т.ч. вклады физических лиц	1 652 513	551 472	167 755	0	2 371 740
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	354 443	0	0	354 443
Прочие обязательства	26 579	19 786	11 673	0	58 038
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 329	0	0	0	35 329
Итого обязательств:	4 139 152	1 000 390	390 145	73	5 529 761
Чистая балансовая позиция	767 386	-82 618	1 121 477	114	1 806 360
Безотзывные обязательства кредитной организации	71 023	90 726	1 133 066	0	1 294 815
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92 099	474 573	112 425	0	679 097
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2013. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	154 220	43 162	49 564	0	246 945
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 675	0	0	0	138 675
В т.ч. обязательные резервы	52 431	0	0	0	52 431
Средства в кредитных организациях	202 168	483 388	345 415	1 265	1 032 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 1290	0	0	0	201 290
Чистая ссудная задолженность	3 169 560	438 402	295 339	0	3 903 301

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 544	0	0	0	27 544
Прочие активы	94 156	5 104	1	0	99 260
Итого Активов:	3 987 612	970 055	690 319	1 265	5 649 251
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 405 304	944 790	430 547	1 193	3 781 833
В т.ч. вклады физических лиц	1 315 026	566 807	261 578	0	2 143 411
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	28 500	52 666	16 494	0	97 660
Прочие обязательства	17 127	21 062	6 238	0	44 427
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	52 990	0	0	0	52 990
Итого обязательств:	2 503 920	1 018 518	453 278	1 193	3 976 910
Чистая балансовая позиция	1 483 692	-48 463	237 040	72	1 672 341
Безотзывные обязательства кредитной организации	420 345	8 665	249 416	0	678 426
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	123 639	884 087	100 572	0	1 108 298
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 01.01.2014.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 131)	(4 131)
Ослабление доллара США на 5%	4 131	4 131
Укрепление Евро на 5%	56 074	56 074
Ослабление Евро на 5%	(56 074)	(56 074)
Укрепление прочих валют на 5%	6	6
Ослабление прочих валют на 5%	(6)	(6)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 01.01.2013.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(2 423)	(2 423)
Ослабление доллара США на 5%	2 423	2 423
Укрепление Евро на 5%	11 852	11 852
Ослабление Евро на 5%	(11 852)	(11 852)
Укрепление прочих валют на 5%	4	4
Ослабление прочих валют на 5%	(4)	(4)

Страновой риск

Страновой риск и риск не перевода средств - 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 положения самого контрагента).

Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых рисков.

Управление страновым риском в Банке с целью его минимизации осуществляет Кредитный комитет Банка.

Банк осуществляет диверсификацию активов, обладающих страновыми рисками, теми же способами, как это делается в отношении любой концентрации рисков.

Система управления страновым риском Банка базируется на установлении и мониторинге лимитов странового риска.

Банк имеет систему для установления, поддержания и пересмотра указанных лимитов, которые учитывают:

- степень риска;
- размеры капитала и резервов;
- структуру задолженности в целом по стране, в т.ч. перед иностранными банками.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013.

1	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014					Объем активов и обязательств на 01.01.2013				
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
I	Активы	5 483 972		1 415 561		6 899 533	4 508 791		902 525		5 411 316
1	Денежные средства	134 259		96 388		230 647	154 220		92 725		246 945
2	Средства в кредитных организациях	827 556		1 319 173		2 146 729	222 456		809 780		1 032 236
3	Чистая ссудная задолженность	4 353 265				4 353 265	3 903 281		20		3 903 301
4	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	143 809				143 809	201 290				201 290
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809				143 809	201 290				201 290
4.2	имеющиеся в наличии для продажи										
4.3	удерживаемые до погашения										
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25083				25 083	27 544				27 544
II	Обязательства	5 319 730	699	102 793	13 172	5 436 394	3 779 885	761	91 835	7 012	3 879 493
6	Средства кредитных организаций										
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4 965 287	699	102 793	13 172	5 081 951	3 682 225	761	91 835	7 012	3 781 833
7.1	вклады физических лиц	2 368 606	699	1 873	562	2 371 740	2 138 353	761	1 688	2 609	2 143 411
8	Выпущенные долговые обязательства	354 443				354 443	97 660				97 660

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или

возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности определяется двумя видами рисков: риском ликвидности фондирования и риском ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования определяется снижением способности финансировать принятые Банком позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами денежные требования контрагентов, а также требования обеспечения.

На риск ликвидности фондирования Банка влияют следующие факторы:

- длительность сроков обязательств;
- степень обеспеченности поступления источников финансирования;
- условия соглашений с контрагентами, включая условия обеспечения;
- существование прав на изъятие капитала Банка;
- существование непрекращаемых кредитных линий;
- диверсификация источников финансирования, включая возможность доступа на публичные рынки;
- возможности продления или рефинансирования долговых обязательств на ролloverной основе.

Риск ликвидности активов определяется способностью ликвидировать активы на различных сегментах финансового рынка. Этот риск принимает различные формы. Во-первых, некоторые рынки являются изначально неликвидными или подвержены регулярно наступающим состояниям неликвидности. Во-вторых, даже обычно ликвидные рынки подвержены время от времени кризисам ликвидности, вызванным стрессовыми политическими или экономическими новостями, избытком предложения ценных бумаг, или в связи с неожиданными действиями регулирующих и надзорных органов. В-третьих, Банк может обладать настолько большой величиной однородных активов по сравнению с размерами рынка, что при попытке ликвидации этих активов неизбежно наступает риск ликвидности.

Правление Банка контролирует уровень риска ликвидности, принятого Банком. Стратегия управления риском ликвидности устанавливает общий подход Банка к

поддержанию ликвидности, включая различные количественные и качественные цели, и формулирует конкретные политики в отношении отдельных аспектов ликвидности.

Банк регулярно оценивает риск ликвидности, принимая во внимание:

- сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов;
- надежность обеспечения;
- обеспеченность и стабильность капитала Банка;
- потенциал рыночных потерь, включая эффект частичной ликвидации рыночных активов.

Концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности Банка. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования - по типам инструментов, по кредиторам, по их региональному размещению.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой управления ликвидностью в Банке».

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Политикой управления ликвидностью в Банке».

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 01.01.2014:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	230 647	0	0	0	0	230 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	241 449	0	0	0	48 371	289 820
В т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	48 371	48 371
Средства в кредитных организациях	2 146 729	0	0	0	0	2 146 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 809	0	0	0	0	143 809
Чистая ссудная задолженность	180 245	2 565 258	1 435 342	161 309	11 111	4 353 265
Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	25 083	25 083
Прочие активы	90 799	32 119	3 537	15 550	4 763	146 768
Итого Активов:	3 033 678	2 597 377	1 438 879	176 859	89 328	7 336 121
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 199 872	721 389	891 124	269 566	0	5 081 951
В т.ч. вклады физических лиц	635 658	665 342	891 114	179 626	0	2 371 740
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	261 834	92 609	0	354 443
Прочие обязательства	8 323	16 634	22 165	10 916	0	58 038
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1	8 646	2 330	24 352	0	35 329
Итого обязательств:	3 208 196	746 669	1 177 453	397 443	0	5 529 761
Чистая балансовая позиция	-174 518	1 850 708	261 426	-220 584	89 328	1 806 360
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 137 491	95 867	53 041	8 416	0	1 294 815
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	12 872	79 227	586 998	0	679 097
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 01.01.2013:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						

Денежные средства	246 945	0	0	0	0	246 945
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75 742	0	0	0	52 431	128 173
В т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	52 431	52 431
Средства в кредитных организациях	1 042 738	0	0	0	0	1 042 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 290	0	0	0	0	201 290
Чистая ссудная задолженность	330 181	1 162 912	810 400	1 599 805	3	3 903 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 544	27 544
Прочие активы	71 253	18 804	1 673	7 298	232	99 260
Итого Активов:	1 968 149	1 181 716	812 073	1 607 103	80 210	5 649 251
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 769 165	998 680	904 732	109 256	0	3 781 833
В т.ч. вклады физических лиц	580 386	629 504	904 727	28 794	0	2 143 411
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	16 494	81 166	0	0	0	97 660
Прочие обязательства	26 576	9 650	2 459	5 742	0	44 427
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18 173	461	26 170	8 186	0	52 990
Итого обязательств:	1 830 408	1 089 957	933 361	123 184	0	3 976 910
Чистая балансовая позиция	137 741	91 759	-121 288	1 483 919	80 210	1 672 341
Безотзывные обязательства кредитной организации	241 478	31 067	308 396	97 485	0	678 426
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	720 085	47 007	58 398	282 808	0	1 108 298
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете,
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления операционным риском в Банке».

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Целью системы управления и контроля над операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности его активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка.

Основными задачами управления операционным риском является контроль над уровнем операционных рисков, которые принимает Банк, и минимизация операционных убытков.

Банк использует следующие индикаторы для мониторинга операционного риска: объем, оборот, случаи задержек, случаи неурегулирования расчетов, ошибки. Банк осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, осуществляя анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Правление Банка несет ответственность за наличие стандартных процедур, минимизирующих операционный риск.

Измерение операционного риска Банка включает оценку вероятности потерь и потенциальной величины потерь. Методики включают оценку по отдельным факторам риска, каждому из которых дают определенную величину вероятности в том, что наступят

потери. Используется система рейтингов, в которой количественно (через шкалу рейтинга) оцениваются величина операционного риска по факторам риска.

Операционный риск Банка может оцениваться по отдельным подразделениям, при этом по каждому подразделению составляется рейтинг, основанный на данных о величине операций (объем, оборот) и данных о качестве ведения операций (доля ошибок, волатильность доходов). Сравнительный анализ рейтингов подразделений Банка дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) и размере операционного риска Банка по итогам 2013 и 2012 годов приведены в таблице:

	2013	2012
Чистые процентные доходы	427 557	340 588
Чистые непроцентные доходы	175 111	199 963
Операционный риск	84 996	79 868

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе, по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий/бездействия работников, руководителей или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг, технологий, процессов и систем.

Внешние факторы

- несовершенство правовой системы;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка требований законодательства Российской Федерации и условий заключенных с ним договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление правового риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы и изменений в ней ;
- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов;
- анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе, в виде выплат денежных средств на основании решений судов, и оценку размера потенциальных убытков.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе, как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

В целях предупреждения повышения уровня правового риска в Банке проводится мониторинг правового риска.

Мониторинг правового риска Банка осуществляется путем:

- регулярного изучения показателей деятельности Банка;

- регулярного изучения изменений, внесенных в законодательство РФ, учета и отражения этих изменений в учредительных и внутренних нормативных документах Банка;
- своевременного информирования руководителей и работников Банка об изменениях законодательства РФ, внутренних документов Банка, о событиях правового риска в Банке.

Минимизация правового риска предполагает осуществление Банком комплекса мер, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке».

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы

- несоблюдение Банком, его аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, а также аффилированных лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Внешние факторы

- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;
- идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится мониторинг данного риска.

Мониторинг риска потери деловой репутации Банка осуществляется путем:

- регулярного изучения показателей деятельности Банка;
- своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота;
- своевременного реагирования на поступающие в Банк предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга данного риска информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке».

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной Политики Банка.

Управление и контроль за рыночными рисками осуществляются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитным комитетом, Департаментом казначейских операций и Службой управления риском. Стратегическими рисками управляет Совет Банка.

Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь в Банке в случаях внезапных изменений экономической конъюнктуры. Процедура стресс-тестирования определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление рисками Банка. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного риска и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ основан на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценке достаточности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определении комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В Банке утверждена Методика проведения стресс-тестирования.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка на основе гипотетических событий, которые, вероятно, могут произойти в будущем.

Также проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и производится расчет максимальных потерь.

При расчете максимальных потерь определяются возможные комбинации факторов риска, их негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

В рамках стресс-тестирования ежеквартально анализируется воздействие на финансовое состояние Банка следующих факторов риска:

- кредитного риска;
- риска потери ликвидности.

Банк проводит стресс-тестирование для принятия решений с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия.

При проведении стресс-тестирования существенное значение имеет оценка риска отдельных компонентов кредитного или торгового портфеля Банка.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки

гипотетических сценариев, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске наихудшей для Банка комбинации факторов риска, в работе над стресс-тестом участвуют различные подразделения Банка, что позволяет с большей точностью идентифицировать риски, требующие проведения стресс-тестирования.

Результаты процедуры стресс-тестирования рассматриваются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками Банка и представляются на Правление Банка.

Правление Банка на основе результатов стресс-тестов контролирует текущее состояние и перспективы развития Банка.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций. Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, основным управленческим персоналом и другими юридическими и физическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения. К основному управленческому персоналу Банк относит членов коллегиальных органов управления Банка.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за отчетный и предыдущий период представлена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	Отчетный год (2013)				Предыдущий год (2012)			
		Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Операции и сделки								
1	Суды, в том числе:	0	1 016	376 345	377 361	0	515	219 640	220 155
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	37 241	37 241	0	0	35 676	35 676
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	1 247 885	332 844	30 244	1 610 973	512 710	189 735	109 331	811 776
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	279 911	0	279 911	0	81 438	0	81 438

8	Безотзывные обязательства	0	1 151	17 195	18 346	0	1 815	172 467	174 282
9	Выданные гарантии и поручительства	112 425	0	0	112 425	775 657	0	0	775 657
II Доходы и расходы									
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 621	57	44 683	51 361	0	118	29 304	29 422
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 621	57	44 683	51 361	0	118	29 304	29 422
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 625	21 744	5 008	34 377	28 582	1 881	4 416	34 879
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 625	3 003	5 008	15 636	28 582	1 609	4 416	34 607
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	18 741	0	18 741	0	272	0	272
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 415	2 434	807	4 656	-122	0	1 918	1 796
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1 907	216	585	2 708	8 049	250	534	8 833
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

32. Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Банк относит членов коллегиальных органов управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу за отчетный и предыдущий период представлена в таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	24 844	24 517
	- Налоги;	3 129	2 837
	- Медицинское страхование.	509	465
1.1	Расходы на оплату труда, всего: в том числе:	21 206	21 215
	- Премии;	107	17
	- Оплата очередного отпуска;	1 834	1 979
	- Оплата лечения.	9	6
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	235	238
6.1	численность основного управленческого персонала	9	9

Доля расходов на оплату труда основного управленческого персонала к общей сумме выплат персоналу составляла в 2013 году – 13,3% (в 2012 году – 14,9%), а доля

краткосрочного вознаграждения основного управленческого персонала во всех расходах на персонал в 2013 году – 12,0% (в 2012 году – 13,3%).

В течение 2013 и 2012 годов в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11 апреля 2014

Председатель Правления

М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Н.А. Зязина



Данная годовая отчетность утверждена к выпуску Общим собранием участников Банка 28 апреля 2014 года (Протокол № 04/2014).

Председатель Правления

М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Н.А. Зязина

