

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЯР-Банк» за 9 месяцев 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк» (далее - «Банк»), расположенный по адресу: город Москва, ул. Донская, д.13.стр.1 (адрес не менялся), при раскрытии пояснительной информации за 9 месяцев 2014 года руководствовался положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2013 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с вступлением в силу указания от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетность составлена в тысячах рублей.

Существенная информация о кредитной организации

В январе 2013 года Банк сменил название на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк»).

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Банком России 8 февраля 2013 года (до переименования Банк имел Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 27 сентября 2006 года № 3185). Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации - свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

Национальное Рейтинговое Агентство в апреле 2009 года присвоило ООО КБ «ЯР-Банк» индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А-». В последующем данный рейтинг подтверждался в апреле 2010 года, в марте 2011 года, в феврале 2012 года, январе 2013 года и в январе 2014 года.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые и валютные рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности.

Состав органов управления Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года:

Совет директоров

1. Кравцов Александр Владимирович
2. Книгницкий Ярослав Михайлович
3. Юзвикова Ольга Васильевна
4. Рубинштейн Марк Яковлевич
5. Маслова Ольга Владимировна
6. Хаяси Рёсуке
7. Миядзаки Макото

8. Мочида Таичи

По решению общего собрания участников в течение 9 месяцев 2014 года:

- выведен из состава Совета директоров Храмшин П.И., Идзути Таро
- включен в состав Совета директоров Книгницкий Я.М., Миядзаки Макото

Члены Совета директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Книгницкий Ярослав Михайлович

Правление

1. Книгницкий Ярослав Михайлович
2. Музычкин Денис Павлович
3. Маслова Ольга Владимировна
4. Тянутов Дмитрий Александрович

По решению Совета директоров в течение 9 месяцев 2014 года:

- выведены из состава Правления Храмшин П.И., Идзути Таро
- включены в состав Правления Музычкин Д.П., Миядзаки Макото

Ни единоличный исполнительный орган, ни члены коллегиального исполнительного органа не владели и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

В течение 9 месяцев 2014 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Интернет-банкинг;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Western Union);
- Предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- Услуги инкассации;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности Банка

Сравнение показателей по балансовым данным.

	01.10.2014	01.10.2013	увеличение/ снижение	тыс. руб. % увеличения/ снижения
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	106 924	179 078	-72 154	-40.29
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	536 540	248 021	288 519	116.33
Обязательные резервы	62 402	79 340	-16 938	-21.35
Средства в кредитных организациях	214 234	715 969	-501 735	-70.08
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 475 709	3 025 833	449 876	14.87
Чистая ссудная задолженность	3 706 140	4 914 833	-1 208 693	-24.59
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399 977	194 882	205 095	105.24
Требование по текущему налогу на прибыль	22 684	x	22 684	100.00
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0.00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 433	102 249	-6 816	-6.67
Прочие активы	763 088	683 242	79 846	11.69
Всего активов	9 320 729	10 064 107	-743 378	-7.39
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 103 044	2 066 480	36 564	1.77
Средства кредитных организаций	18 347	46 810	-28 463	-60.81
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 136 118	5 941 130	-805 012	-13.55
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 883 628	3 881 780	-998 152	-25.71
Выпущенные долговые обязательства	199 449	126 886	72 563	57.19

Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 710	x	1 710	100.00
Отложенное налоговое обязательство	0	x	0	0.00
Прочие обязательства	20 021	124 714	-104 693	-83.95
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 083	12 205	14 878	121.90
Всего обязательств	7 505 772	8 318 225	-812 453	-9.77
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	1 388 000	1 188 000	200 000	16.84
Эмиссионный доход	302 792	178 792	124 000	69.35
Резервный фонд	133 447	106 424	27 023	25.39
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-5 580	5 059	-10 639	-210.30
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	218 723	218 723	0	0.00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-222 425	48 884	-271 309	-555.01
Всего источников собственных средств	1 814 957	1 745 882	69 075	3.96
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 100 182	1 468 157	-367 975	-25.06
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	177 369	195 399	-18 030	-9.23
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.00

В январе 2014 года участники Банка М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. внесли дополнительные взносы в уставный капитал банка в размере 100 000 тысяч рублей и по 62 000 тысячи рублей в эмиссионный доход каждый. Таким образом, уставный капитал банка составил 1 388 000 тысяч рублей, а эмиссионный доход 302 792 тысячи рублей.

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года, чистые активы Банка снизились приблизительно на 7%. Снижение вызвано уменьшением остатков на счетах в кредитных организациях (на 70%) и улучшением качества кредитного портфеля за счет продажи по договорам отступного просроченной задолженности (24%)

Реализация происходила в рамках пакета мероприятий, направленных на повышения качества и эффективности отдачи и носила в целом плановый характер.

Указанное выше снижение Банк компенсировал ростом вложений в облигации общим объемом на 655 млн. руб. и увеличением остатка на счете в ЦБ РФ на 289 млн. руб.

Депозитная база Банка так же изменилась по составу, т.к. произошло уменьшение средств на счетах физических лиц (на 25,7%) , при этом поступление средств от юридических лиц компенсировало общее снижение (на 212 млн. руб.). Более чем на 57% выросли вложения в выпущенные векселя банка и на 84% снизились прочие обязательства Банка.

Сравнение показателей по данным отчета о прибылях и убытках Банка.

Наименование статьи	тыс. руб.			
	01.10.2014	01.10.2013	увеличение/ снижение	% увеличения/ снижения
Процентные доходы, всего, в том числе:	629 254	710 739	-81 485	-11.46
От размещения средств в кредитных организациях	47 387	53 875	-6 488	-12.04
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	325 273	452 984	-127 711	-28.19
От вложений в ценные бумаги	256 594	203 880	52 714	25.86
Процентные расходы, всего, в том числе:	377 889	340 879	37 010	10.86
По привлеченным средствам кредитных организаций	119 163	66 646	52 517	78.80
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 073	266 410	-22 337	-8.38
По выпущенным долговым обязательствам	14 653	7 823	6 830	87.31
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	251 365	369 860	-118 495	-32.04
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	78 945	219 549	-140 604	-64.04
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-453	322	-775	-240.68
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	330 310	589 409	-259 099	-43.96
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-131 349	-17 413	-113 936	654.32

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21 831	1 403	20 428	1 456.02
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-32 232	48 893	-81 125	-165.92
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39 723	-22 848	62 571	-273.86
Комиссионные доходы	28 473	22 910	5 563	24.28
Комиссионные расходы	17 076	10 125	6 951	68.65
Изменение резерва по прочим потерям	-18 213	6 592	-24 805	-376.29
Прочие операционные доходы	14 055	5 716	8 339	145.89
Чистые доходы (расходы) стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 - стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17	235 522	624 537	-389 015	-62.29
Операционные расходы	429 750	553 696	-123 946	-22.39
Прибыль (убыток) до налогообложения стр. 18 - стр. 19	-194 228	70 841	-265 069	-374.17
Возмещение (расход) по налогам	28 197	21 957	6 240	28.42
Прибыль (убыток) после налогообложения стр. 20 - стр. 21	-222 425	48 884	-271 309	-555.01
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: стр. 23.1 + стр. 23.2	0	0	0	0.00
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0.00
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0.00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период стр. 22 - стр. 23	-222 425	48 884	-271 309	-555.01

Финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2014г. находились под воздействием 3-х существенных факторов: повышением качества кредитного портфеля, осуществлявшимся в 2013г.-2014г., негативным последствием экономической и политической ситуации в I полугодии 2014г. и началом активной фазы осуществляемой Банком масштабной инвестиционной программы в развитие современного бизнеса – розничного банковского бизнеса, проекта «Интернет Банк».

Чистым результатом деятельности Банка за 9 месяцев 2014г. стал убыток в размере -222 млн. руб. по сравнению с прибылью в размере 48 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Данный результат был получен из-за:

снижения процентного дохода на 11,5% (в основном за счет снижения по ссудам клиентов, не кредитных организаций);

увеличения процентного расхода на 10,9% (в основном за счет расходов по привлеченным средствам от ЦБ РФ по операциям РЕПО);

восстановления резервов по ссудам в 2,8 раз меньше, чем на 01.10.2013г.;

снижения дохода от операций с ценными бумагами в связи с отрицательной переоценкой в сумме 123 млн. руб. (отрицательная переоценка на 01.10.2013г. составляла 11 млн. руб.) и

ростом дохода от реализации ценных бумаг в сумме 13,4 млн. рублей (на 01.10.2013 убыток от реализации составлял 5 млн. руб.);

снижения дохода от операций с иностранной валютой в 3,4 раза в сумме 7,5 млн. руб. (на 01.10.2013 в сумме 26 млн. руб.);

роста комиссионного дохода на 24% и комиссионного расхода в 1,7 раза;

снижением операционных расходов по сравнению с 01.10.2013г. на 22% на 124 млн. руб. (в т.ч. за счет роста расходов на заработную плату на 32,8 млн. руб., роста расходов на информационные услуги и услуги программного обеспечения на 30.4 млн. руб, роста расходов по технической поддержке ПО на 6,6 млн. руб., роста прочих расходов на 1,8 млн. руб. и снижения расходов по цессии на 208 млн. руб.).

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П) и в соответствии с требованиями Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями, вступившими в силу на 01.10.2014г.

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

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, процентного риска банковского портфеля ценных бумаг, правового риска, риска потери деловой репутации.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы, подразделения и должностные лица Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

Управление внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных "балльных" оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т.ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т.ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.

Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- создание коллегиальных органов и подразделений по управления рисками;
- разработку и утверждение политик (процедур) управления рисками Банка;
- разработку и утверждение методик анализа и оценки рисков;
- установление методов предотвращения и снижения рисков (разработка правил осуществления операций, связанных с принятием рисков; установление системы лимитов и ограничений на уровень допустимых потерь; применение методов хеджирования);
- мониторинг (с установленной периодичностью) управленческой и внутренней отчетности, отражающей принимаемые риски;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска;
- непосредственное управление рисками.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, в частности, включает в себя:

- отчет о позициях в разрезе выпусков облигаций, включая расчет показателей VaR (ежедневно);

- отчет о размерах лимитов вложений по выпускам облигаций и их использовании (ежедневно);
- отчет о размерах лимитов вложений по эмитентам облигаций и их использовании (ежедневно);
- отчет о соответствии портфеля облигаций установленным структурным лимитам и лимиту процентного риска (ежедневно);
- оперативный отчет о состоянии ликвидности (ежедневно);
- отчет о функционировании системы управления рисками, включая информацию об экстренных изменениях риск-параметров, о кредитном качестве портфеля ссуд, об изменении категории качества ссуд по инициативе риск-менеджмента (еженедельно);
- отчет о результатах стресс-тестирования системы управления рисками, включая обратное стресс-тестирование (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения банков-контрагентов (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения контрагентов-некредитных организаций (ежеквартально) и т.д.

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала и финансовой устойчивости Банка в условиях реализации Банком стратегического проекта создания передовой высокотехнологичной системы интернет-банкинга.

Политика управления капиталом Банка предусматривает прогнозирование величины капитала с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, с целью достижения установленных Стратегией развития Банка стратегических целей, соблюдения установленных целевых показателей достаточности капитала.

В соответствии с утвержденными процедурами Совет директоров Банка утверждает целевые уровни достаточности капитала и принятого риска (риск-аппетита), при этом риск-аппетит распределяется по основным видам риска и по основным направлениям деятельности Банка. Банк ежемесячно контролирует соблюдение установленного уровня достаточности капитала и риск-аппетита, в случае недостаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков с установленным уровнем достаточности капитала Банк рассматривает вопрос об увеличении капитала либо снижении уровня принятых рисков.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка, а также по причине чрезмерной отраслевой либо региональной концентрации рисков.

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам

Предоставляемые Банком кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены залогом, поручительством. Поручительства рассматриваются только в качестве дополнительного обеспечения к имущественному залого.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Кредиты и авансы клиентам (в тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013
Юридические лица		
Межбанковское кредитование	517 133	2 130 868
Корпоративные клиенты	1 999 109	1 988 279
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 095 823	835 557
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
ИТОГО по юридическим лицам:	3 612 064	4 954 704
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	189 057	340 430
Физические лица		
Потребительские кредиты	189 800	202 703
Задолженность по пластиковым картам	6 385	4 227
Автокредитование	5 020	9 819
Ипотечные кредиты	99 518	56 802
Жилищные кредиты	12 182	53 904
ИТОГО по физическим лицам:	312 904	327 455
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	29 772	26 896

Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	3 706 140	4 914 833
---	------------------	------------------

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юр. лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (тыс. руб.)

Наименование вида экономической деятельности	01.10.2014	%	01.10.2013	%
Резиденты РФ:				
Межбанковское кредитование	501 379	12.83	254 852	7.65
Торговля	1 053 441	26.95	1 128 906	33.90
Финансы и инвестиции	1 339 550	34.27	1 457 317	43.76
Производство и промышленность	0	0.00	56 000	1.68
Энергетика	0	0.00	66 164	1.99
Транспорт	683	0.02	24 480	0.74
Строительство	651 257	16.66	20 970	0.63
Пищевая промышленность и с\хоз-во	50 000	1.28	70 000	2.10
Физические лица	312 904	8.00	251 444	7.55
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ	3 909 213	100	3 330 133	100
Нерезиденты РФ:				
Межбанковское кредитование	15 755	100.00	1 876 016	96.11
Физические лица	0	0.00	76 011	3.89
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ	15 755	100	1 952 027	100
ИТОГО:	3 924 968		5 282 160	

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Цели кредитования	01.10.2014	%	01.10.2013	%
Резиденты РФ:				
Жилищные кредиты	12 182	3.62	53 904	19.62
Ипотечные ссуды	99 518	29.54	56 802	20.67
Автокредиты	5 020	1.49	9 819	3.57
Иные потребительские ссуды	189 800	56.33	126 692	46.10
Задолженность по пластиковым картам	6 385	1.90	4 227	1.54
Требования по получению %%	24 015	7.13	23 363	8.50
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ	336 919	100	274 808	100.00
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ (кроме требований по %%)	312 904		251 444	

Нерезиденты РФ:				
Иные потребительские ссуды	0		76 011	99.01
Требования по получению %%	0		758	0.99
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ	0		76 769	100.00
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ (кроме требований по %%)	0		76 011	
ВСЕГО (резиденты РФ и нерезиденты РФ):	312 904		327 455	

Информация по активам с просроченными сроками погашения на 01.10.2014г. (тыс. руб.)

Вид	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	ИТОГО
Непросроченная задолженность	3 076 232	517 133	293 114	3 886 479
Непросроченная реструктурированная задолженность				
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	400		31	431
- от 30 до 90 дней				0
- от 90 до 180 дней	453		2 160	2 613
- свыше 180 дней	17 846		17 596	35 443
Итого расчетного резерва (254-П + 283-П)	18 419		19 756	38 175
Итого просроченной задолженности	18 699	0	19 787	38 486
За вычетом резерва под обесценение	280	0	31	311

Информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов (тыс. руб.)

Виды обеспечения	01.10.2014		01.10.2013	
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	0		0	

Прочие гарантии	0		0	
Залог недвижимости	612 281		336 621	
Залог недвижимости по банковским гарантиям	0		159 060	
Денежные депозиты	0		0	
Залог оборудования	64 527		193 815	
Залог товаров в обороте	329 613		536 664	
Залог товаров на складе	129 072		166 687	
Залог товаров на складе по банковским гарантиям	0		10 697	
Залог автотранспорта	26 967		41 621	
Залог материальных ценностей	14 524		124 652	
Поручительства по кредитным договорам	1 473 046		1 841 381	
Поручительства по банковским гарантиям	121 034		219 753	
Собственные векселя Банка	199 448	199 448	114 000	114 000
Котируемые ценные бумаги	25 686		85 686	
Итого залоговое обеспечение	2 996 198	199 448	3 830 637	114 000

Условные обязательства кредитного характера (тыс. руб.)

	тыс. руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Юридические лица		
Банковские гарантии	177 369	195 399
Неиспользованные кредитные линии	25 263	78 900
Итого	202 632	274 299
Резерв под обесценение кредитного портфеля	24 801	10 365
Физические лица		
Банковские гарантии	0	0
Неиспользованные кредитные линии	40 413	23 735
Итого	40 413	23 735
Резерв под обесценение	2 282	1 840
Итого за вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	215 961	285 829

Классификация активов по категориям качества на 01.07.2014

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	626 267	630 172	200
II категория качества		2 659 267	1
III категория качества		120 733	3
IV категория качества		127 757	2
V категория качества	164	38 809	2 225
Итого	626 431	3 576 738	2 430
Итого резерва	164	263 097	2 227
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	626 267	3 313 641	203

Классификация активов по категориям качества на 01.10.2013

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	214 234	677 379	261 105
II категория качества		3 081 674	337 713
III категория качества		43 676	122
IV категория качества		80 903	660
V категория качества	164	41 336	11 574
Итого	214 398	3 924 968	611 174
Итого расчетного резерва (254-П + 283-П)	164	223 275	15 447
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	214 234	3 701 693	595 727

Выпущенные долговые обязательства Банка (тыс. руб.)

	тыс. руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Собственные векселя Банка	199 449	126 886
В том числе:		
Дисконтные	28 670	122 886
Процентные	170 780	4 000
Беспроцентные	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	199 449	126 886

Анализ выпущенных долговых обязательств (тыс. руб.)

Вид долговых обязательств	01.10.2014		01.10.2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода (%)	Сроки обращения	Величина купонного дохода (%)
Собственные векселя Банка	07.11.2013-13.05.2016	7.9-11.0	24.05.2013-03.10.2014	0
В том числе:				
Дисконтные	01.08.2014-13.05.2016	0	24.05.2013-03.10.2014	8.14
Процентные	07.11.2013-30.09.2015	7.9-11.0	01.08.2013-31.01.2014	8.75
Беспроцентные	-	-	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
Юридические лица	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Текущие/ расчетные счета	2 103 727	1 739 449
Срочные депозиты, в т.ч.	167 446	319 900
на срок до 30 дней	100 000	0
на срок от 31 до 90 дней	18 946	0
на срок от 91 до 180 дней	7 000	137 500
на срок от 181 дня до 1 года	0	8 000
на срок от 1 года до 3 лет	41 500	174 400
на срок свыше 3 лет	0	0
Итого юр. лица	2 271 173	2 059 349

тыс. руб.

Физические лица	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	резиденты	нерезиденты	резиденты	нерезиденты
Текущие счета/ до востребования	306 479	14 981	538 900	11 909
Срочные депозиты, в т.ч.				
на срок до 30 дней				
на срок от 31 до 90 дней	29 749		63 209	
на срок от 91 до 180 дней	200	119	10 284	
на срок от 181 дня до 1 года	18 804		54 817	
на срок от 1 года до 3 лет	2 444 205	50 407	3 155 199	47 462
на срок свыше 3 лет				
Итого физ. лица	2 799 437	65 507	3 822 409	59 371
Счета индивидуальных предпринимателей	18 684			
Всего	2 883 628		3 881 780	

тыс. руб.

Юридические лица	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	12 526	236 483
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10 195	14 223
Счета негосударственных организаций, в т. ч.	2 207 366	1 529 674
<i>Финансовые организации</i>	85 447	297 749
<i>Коммерческие организации</i>	2 060 465	1 169 848
<i>Некоммерческие организации</i>	61 454	62 077
Индивидуальные предприниматели	18 684	21 667
Счета юр. лиц-нерезидентов	10 102	256 868
Прочие счета	12 301	435
Всего	2 271 173	2 059 349

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

тыс. руб.

Юридические лица	на 01.10.2014	%
Государственные и общественные организации	23 497	1.03
Муниципальные и городские органы	0	0.00
Производство	20 205	0.89
Недвижимость	45 865	2.02

Торговля	131 592	5.79
Сельское хозяйство	2 711	0.12
Строительство	23 272	1.02
Финансовое посредничество	1 911 720	84.17
Деятельность тур. агенств	19 357	0.85
Деятельность в области права	29 372	1.29
Научно исследовательская деятельность	17 949	0.79
Транспорт	6 320	0.28
Прочее	39 313	1.73
ИТОГО	2 271 173	100

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 октября 2014 года данный коэффициент составил 66,46% (01.10.2013 г.: 99,75%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 октября 2014 года данный коэффициент составил 104,11% (01.10.2013 г.: 74,28%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 октября 2014 года данный коэффициент составил 48,48% (01.10.2013 г.: 42,74%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Оценку рыночного риска по торговым позициям портфеля долговых ценных бумаг Банк осуществляет на основании методики VaR, которая позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. При оценке риска используется VaR, рассчитываемый методом

Монте-Карло, с доверительным уровнем 99%. В целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям в облигациях Банк осуществляет анализ позиций, подверженных риску, и оценку их чувствительности к изменению процентных ставок.

В качестве основного индикатора процентного риска облигаций используется показатель модифицированной дюрации – показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования (ГЭП-анализ).

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

тыс. руб.	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По состоянию на 01.10.2014 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 499 731
Российские муниципальные облигации	322 422
Облигации российских организаций	657 013
Облигации российских кредитных организаций	996 543
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 475 709

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Сроки обращения min	Сроки обращения max	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - min	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - max
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 май 16	3 фев 27	6.00	8.15
Российские муниципальные облигации	24 июн 15	29 авг 17	7.00	9.85
Облигации российских организаций	28 окт 15	12 апр 21	8	8.85
Облигации российских кредитных организаций	29 окт 14	11 апр 23	7.9	10.25

тыс. руб.

Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По состоянию на 01.10.2014 года в рублях	По состоянию на 01.10.2014 года в валюте (руб. эквивалент)	Итого
Российские государственные облигации		16 184	16 184
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов	95 532	79 549	175 081
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	100 012	108 700	208 712
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195 544	204 433	399 977

Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Сроки обращения min	Сроки обращения max	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - min	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - max
---	---------------------	---------------------	--	--

Российские государственные облигации USD	4 апр 17	4 апр 17	3.25	3.25
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов	2 апр 19	2 апр 19	8.3	8.3
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов USD	26 июл 16	26 сен 19	4.95	6.25
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	15 дек 15	15 дек 15	8.617	8.617
Облигации кредитных организаций-нерезидентов EUR	20 окт 16	20 окт 16	5.064	5.064

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском не реже одного раза в месяц проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

Анализ валютного риска по состоянию на 01.10.2014г. (тыс. руб.)

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	38 246	38 696	26 200	3 782	106 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	536 540	0	0	0	536 540
Обязательные резервы	62 402	0	0	0	62 402
Средства в кредитных организациях	33 138	138 276	35 980	6 840	214 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 459 524	16 185	0	0	3 475 709
Чистая ссудная задолженность	3 623 968	77 390	39	4 743	3 706 140
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 181	79 549	2 247	0	399 977

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	22 684	0	0	0	22 684
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 433	0	0	0	95 433
Прочие активы	669 331	90 360	2 498	899	763 088
Всего активов	8 797 045	440 456	66 964	16 264	9 320 729
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 103 044	0	0	0	2 103 044
Средства кредитных организаций	395	17 952	0		18 347
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 905 683	808 764	410 451	11 220	5 136 118
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 696 731	789 170	387 504	10 223	2 883 628
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	199 449	0	0	0	199 449
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 710	0	0	0	1 710
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	19 826	195	0	0	20 021
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 083	0	0	0	27 083
Всего обязательств	6 255 480	826 911	410 451	11 220	7 504 062
Чистая балансовая позиция	2 541 565	-386 455	-343 487	5 044	1 816 667
Обязательства кредитного характера	220 197	12 558	6 450	3 841	243 046

Географический анализ по состоянию на 01.10.2014г.

тыс. руб.

Активы	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	38 247	0	64 895	3 782	106 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	536 540	0	0	0	536 540
Обязательные резервы	62 402	0	0	0	62 402
Средства в кредитных организациях	39 399	0	174 545	290	214 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 475 709	0	0	0	3 475 709
Чистая ссудная задолженность	3 690 385	0	15 755	0	3 706 140
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399 977	0	0	0	399 977
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	22 684	0	0	0	22 684
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 433	0	0	0	95 433
Прочие активы	763 088	0	0	0	763 088
Всего активов	9 061 462	0	255 195	4 072	9 320 729
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 103 044	0	0	0	2 103 044
Средства кредитных организаций	395	0	17 952	0	18 347
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 066 350	756	47 868	21 144	5 136 118
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 823 957	756	45 420	13 495	2 883 628

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	199 449	0	0	0	199 449
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 710	0	0	0	1 710
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	19 973	0	41	7	20 021
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 083	0	0	0	27 083
Всего обязательств	7 418 004	756	65 861	21 151	7 505 772
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	1 388 000	0	0	0	1 388 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	302 792	0	0	0	302 792
Резервный фонд	133 447	0	0	0	133 447
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-5 580	0	0	0	-5 580
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	218 723	0	0	0	218 723
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-222 425	0	0	0	-222 425
Всего источников собственных средств	1 814 957	0	0	0	1 814 957

По сравнению с итогом за 9 месяцев 2013 года риск географической концентрации активов и обязательств Банка, а так же валютный риск за 9 месяцев 2014 года существенно не изменились.

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- Кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- Рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Возможное изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, не окажет существенного влияния на результаты его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

В соответствии с Положением о Юридическом Управлении Банка данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски;
- Судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Стратегический риск - риск, связанный с возникновением финансовых потерь в результате допущенных ошибок (недостатков) при принятии основополагающих решений по направлениям развития деятельности Банка, при выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является неотъемлемой частью общей системы управления рисками. В рамках управления стратегическим риском анализируются возможности Банка и уровень рисков по продуктам и услугам, определяются перспективные направления развития, в том числе - новые, оцениваются конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и контроль за реализацией стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- Ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- Неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- Отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- Недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности. Разработанная концепция является основой для стратегии развития Банка на 2013-2015 годы, в которой помимо стратегии развития бизнеса, включая качественные и количественные параметры экономических достижений в бизнесе, определены задачи совершенствования управления Банком, его бизнес-процессами, риски и

управления капиталом Банка. Таким образом, в стратегию заложены оптимально сбалансированные показатели развития Банка. На основе принятой стратегии Банком разрабатываются и утверждаются бюджеты на год.

За девять месяцев 2014 года Банком соблюдены обязательные экономические нормативы ЦБ РФ.

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Тянутов

Главный бухгалтер



В.А. Фроленкова

Дата 31.10.2014г.

