

## 2013 .

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 03 декабря 2013г. №3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Данные годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2014г.

Бухгалтерский учет в 2013 году в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012г. №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ПК-Банк» включает в себя:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806);
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807);
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808);
  - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813);
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814).
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность с наименованием – Общество с ограниченной ответственностью «Региональный Банк Инвестиций» (ООО «РегионИнвестБанк»)

### 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

#### 1.1. Общая информация о кредитной организации

*Общество с Ограниченной Ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» (ООО «ПК-Банк») — в настоящее время является универсальной кредитной организацией с устойчивой динамикой роста основных финансовых показателей.*

ООО «ПК-Банк» создан в январе 1994 года под именем КБ «Приокский» в городе Нижний Новгород.

В 2002 году Банк был переименован в ООО «Региональный Банк Инвестиций» (ООО «РегионИнвестБанк»).

14.10.2013 года Внеочередным общим собранием участников ООО «РегионИнвестБанк» (Протокол №5 от 14.10.2013г.) принято решение о внесении изменений в Устав Банка, связанных с:

- - изменением его наименования на Общество с Ограниченной Ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» (ООО «ПК-Банк»);
- - с изменением отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

11 декабря 2013 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений.

- »
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:  
19.01.1994г., №2652, Банк России
  - Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):  
1025200002002 от 23.10.2002г., ИФНС России по Нижегородскому району г.Нижний Новгород
  - Почтовый и юридический адрес:  
603109, г.Нижний Новгород, Набережная Федоровского, дом 8
  - Идентификационный номер налогоплательщика:  
5261002749
  - Банковский идентификационный код (БИК):  
042202735
  - Номер контактного телефона (факса):  
+7 (831) 22-000-32,  
+7 (831) 278-68-60
  - Адрес электронной почты:  
info@profcred-bank.ru
  - Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:  
[www.profcred-bank.ru](http://www.profcred-bank.ru), [www.pc-bank.ru](http://www.pc-bank.ru), [www.пк-банк.рф](http://www.пк-банк.рф)

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах – отсутствуют.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.рублей»), если не указано иное.

## 1.3. Информация о банковской консолидированной группе

Общество с Ограниченной Ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

## 1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Уставом ООО «ПК-Банк» утверждение годовых отчетов, а также годовых бухгалтерских балансов отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка.

Общее собрание участников по итогам деятельности Банка за 2013 года назначено на 25 апреля 2014 года.

## 1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО «ПК-Банк»

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Филиалы	1	2
Дополнительные офисы	4	2
Операционные кассы вне кассового узла	0	2
Кредитно-кассовые офисы	1	0
<b>Всего охват городов РФ</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

## 1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, предусмотренных Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.:

**- №2652 от 24 декабря 2013 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**- №2652 от 24 декабря 2013 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенных срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 052-11153-100000 от 08 апреля 2008 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
- № 052-11159-001000 от 08 апреля 2008 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- № 052-11162-000100 от 08 апреля 2008 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
- № 052-11156-010000 от 08 апреля 2008 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк оказывает физическим и юридическим лицам широкий спектр банковских услуг: комплексное расчетно-кассовое обслуживание, услуги по кредитованию, операции на рынке ценных бумаг, привлечение средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте. Банк осуществляет денежные переводы с открытием и без открытия счета, валютно-обменные операции, конверсионные операции на биржевом и межбанковском рынках.

Банк активно работает на рынке корпоративного и розничного бизнеса, непрерывно совершенствуя технологии обслуживания и расширяя продуктовый ряд. ООО «ПК-Банк» предоставляет практически полный перечень услуг для корпоративных клиентов всех уровней, уделяя особое внимание кредитованию малого и среднего бизнеса, а также для частных лиц, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий Клиентов.

В своей практической профессиональной деятельности Банк руководствуется основами норм деловой этики и является частью единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.

С 14 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 74.

С 2007 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «MasterCard Standard», «MasterCard Gold» и «Cirrus/Maestro», «MasterCard Business», «MasterCard Platinum». С 2009 года Банк является аффилированным членом Международной платежной системы «VISA International» и осуществляет эмиссию международных банковских карт «Visa Electron», «Visa Classic» «Visa Gold». Банк предоставляет услуги по выдаче неперсонифицированных карт, услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов. Процессинговым центром является АКБ «Банк Москвы». Банк является участником платежной системы интернет-банкинг HandyBank.

Банк является участником следующих платежных систем:

- Contact – платежная система Contact зарегистрирована в Едином Реестре операторов платежных систем Банка России под номером 0001;

- Western Union – платежная система Вестерн Юнион зарегистрирована в Едином Реестре операторов платежных систем Банка России под номером 0004;

- Золотая Корона - платежная система «Золотая корона» зарегистрирована в Едином Реестре операторов платежных систем Банка России под номером 0012;

- BLIZKO - платежная система BLIZKO зарегистрирована в Едином Реестре операторов платежных систем Банка России под номером 0010;

Банк является членом региональной общественной организации «ACI Russia – The Financial Markets Association», активным участником торгов на рынке МБК, FOREX, SWAP, РЕПО, членом валютной секции ММББ.

### 1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже (с учетом СПОД):

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Активы нетто	2 418 713	2 615 527
Капитал	358 895	352 776
Портфель ценных бумаг	684 767	586 093
Кредитный портфель	1 123 581	938 440
Просроченная задолженность	5 423	8 665
Вклады физических лиц	553 376	579 692
Доходы Банка	790 109	789 381
Расходы Банка	784 133	773 622
Чистая прибыль	5 976	15 759

ООО «ПК-Банк» завершил 2013 год как кредитная организация, занимающая свою нишу на банковском рынке. Финансовое положение Банка стабильно.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2013 году и влияющие на финансовые результаты, являются:

- стабильный и планомерный рост розничного кредитного портфеля (более 10%), в результате чего кредитный портфель физических лиц превысил 155 472 тыс. рублей;
- рост кредитного портфеля юридических лиц (на 21,78%), в результате чего кредитный портфель корпоративных клиентов составил 953 009 тыс. рублей;
- Уменьшение такого показателя как просроченная задолженность на 37,41% обусловлен проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2013 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц;
- ресурсная база Банка снизилась, в основном, за счет вкладов физических лиц (уменьшение на 26 316 тыс. рублей) и остатков на счетах юридических лиц (уменьшение на 46 588 тыс. рублей);
- снижение активов на 7,52% за год, источником которого в основном стало снижение депозитов физических лиц (почти на 4,54%) и остатков на счетах юридических лиц (более чем на 4,25% на отчетную дату);
- рост портфеля ценных бумаг более чем на 16,84%, данный ресурс позволяет в том числе поддерживать ликвидность Банка, а также использовать этот инструмент в качестве альтернативного направления вложений при достаточно быстром росте ресурсов и более медленном росте кредитного портфеля.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями (с учетом СПОД):

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	Изменение
<b>ДОХОДЫ</b>			
Проценты полученные	222 766	235 854	-13 088
Доходы по ценным бумагам	20 072	44 222	-24 150
Доходы от операций с иностранной валютой	131 303	166 755	-35 452
Восстановление резерва	357 652	257 910	99 742
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	53 475	77 724	-24 249
Прочие	4 841	6 916	-2 075
<b>Всего доходов</b>	<b>790 109</b>	<b>789 381</b>	<b>728</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Проценты, уплаченные по привлеченным депозитам и прочим	81 061	84 025	-2 964

« »			
<i>привлеченным средствам</i>			
<i>Расходы по ценным бумагам</i>	<i>27 708</i>	<i>14 109</i>	<i>13 599</i>
<i>Расходы по операциям с иностранной валютой</i>	<i>110 900</i>	<i>138 244</i>	<i>-27 344</i>
<i>Налоги, относимые на себестоимость (на имущество, на рекламу, НДС)</i>	<i>9 593</i>	<i>11 558</i>	<i>-1 965</i>
<i>Налог на прибыль</i>	<i>3 596</i>	<i>7 350</i>	<i>-3 754</i>
<i>Комиссия, уплаченная</i>	<i>13 396</i>	<i>18 604</i>	<i>-5 208</i>
<i>Создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>351 479</i>	<i>299 134</i>	<i>52 345</i>
<i>Расходы на содержание аппарата управления</i>	<i>109 691</i>	<i>112 707</i>	<i>-3 016</i>
<i>Расходы на амортизацию и содержание ОС и нематериальных активов</i>	<i>37 901</i>	<i>46 211</i>	<i>-8 310</i>
<i>Расходы по текущим договорам по текущей деятельности</i>	<i>32 279</i>	<i>36 566</i>	<i>-4 287</i>
<i>Прочие</i>	<i>6 529</i>	<i>5 114</i>	<i>1 415</i>
<b><i>Всего расходов</i></b>	<b><i>784 133</i></b>	<b><i>773 622</i></b>	<b><i>10 511</i></b>

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам, операции с иностранной валютой.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о прибылях и убытках.

Прибыль после налогообложения составила 5 976 тыс. рублей, что ниже результата 2012 года (15 759 тыс. рублей) на 62,08 %.

По итогам 2013 года у Банка уменьшились процентные доходы на 5,55% с 235 854 тыс. рублей в 2012 году до 222 766 тыс. рублей в 2013 году, что соответственно отразилось на чистом процентном доходе (уменьшился на 6,67%). Расходы от операций с ценными бумагами составили 7 636 тыс. рублей, против доходов в 2012 году - 30 113 тыс. рублей. Доходы от операций в иностранной валюте уменьшились на 28,44% и составили 20 403 тыс. рублей (в 2012 году – 28 511 тыс. рублей). Комиссионные доходы снизились на 32,21% и составили 40 079 тыс. рублей (в 2012 году – 59 120 тыс. рублей).

Положительное влияние на финансовый результат Банка оказало снижение операционных расходов на 9,44% с 200 004 тыс. рублей до 181 129 тыс. рублей.

Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 17,50% с 299 134 тыс. рублей в 2012 году до 351 479 тыс. рублей в 2013 году, что связано с изменениями в Положении Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», вступившими в силу в 2013 году.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году являлись:

- коммерческое и потребительское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой.

Процентные доходы по предоставленным кредитам составили 222 766 тыс.рублей, что составляет 28,19% от общей суммы доходов (за 2012 год – 235 854 тыс. рублей - 29,9% соответственно).

Процентные доходы по ценным бумагам составили 20 072 тыс. рублей, что составляет 2,54% от общей суммы доходов (за 2012 год – 44 222 тыс. рублей – 5,6% соответственно).

Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание составило 53 475 тыс. рублей, что составляет 6,77% от общей суммы доходов (за 2012 год – 77 724 тыс. рублей – 9,8% соответственно)

Доходы от операций с иностранной валютой составили 131 303 тыс. рублей, что составляет 16,62% от общей суммы доходов (за 2012 год – 166 755 тыс. рублей – 21,1% соответственно).

Основными пассивными операциями Банка в 2013 году явились:

- привлечение средств физических лиц во вклады;
- расходы по операциям с иностранной валютой;
- расходы по прочим привлеченным средствам;
- расходы на содержание аппарата управления.

Процентные расходы по привлеченным депозитам составили 81 061 тыс. рублей, что составляет 10,34 % от общей суммы расходов (за 2012 год – 84 025 тыс.рублей – 10,9% соответственно).

Чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 110 900 тыс.рублей, что составляет 14,14% от общей суммы расходов (за 2012 год – 138 244 тыс.рублей – 17,9% соответственно).

Расходы на содержание аппарата управления составили 109 691 тыс. рублей, что составляет 13,99% от общей суммы расходов (за 2012 год – 112 707 тыс. рублей – 14,6% соответственно).

#### **1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На Годовом Общем собрании Участников (Протокол от 25.04.2013г.) было принято решение прибыль ООО «ПК-Банк» по итогам 2012 года в размере 15 759 тыс. рублей оставить нераспределенной.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года в размере 5 976 тыс.рублей будет принято после утверждения Годовой отчетности ООО «ПК-Банк» Годовым общим собранием участников.

#### **1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства у Банка отсутствуют.

#### **1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

В 2013 году ООО «ПК-Банк» осуществлял свою деятельность в трех географических зонах на территории Российской Федерации: Нижегородская область, г. Москва и Московская область, г.Санкт-Петербург (с декабря 2013г.). Позиция по прочим географическим зонам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В 2013 году российская экономика вступила в фазу длительной стагнации, но немного поднялась в мировом рейтинге бизнес-привлекательности.

Существовали две основные причины для этого:

- Снижение инвестиций в основной капитал крупных государственных компаний, в том числе в энергетическом секторе. Это было одним из ключевых факторов, которые внесли свой вклад в замедление экономического роста в 2013 году.
- Замедление потребительского спроса из-за больших долговых нагрузок населения. По данным Банка России, кредитная нагрузка на одного работника составляет около 3,7 среднемесячных заработных плат.

Однако, несмотря на ухудшение отдельных показателей, общая ситуация не является критической. В мировом рейтинге Doing Business, позиция России выросла со 112 до 92 места.

Центральной тенденцией 2013 года в институциональной среде банковской системы России стало придание статуса «мега регулятора» Центральному банку РФ, который будет следить за накоплением текущих рисков финансовыми и банковскими учреждениями, а также пенсионными фондами. Банк России приступил к реализации более строгой политики для банков. Суть нового курса, проводимого ЦБ в том, что больше нет никаких «неприкасаемых». Если в первой половине года регулятор отозвал у банков всего две лицензии, то во второй с рынка ушли 27 банков. Кроме того, в течение года ЦБ отозвал лицензии трех небанковских кредитных организаций.

Общее количество кредитных организаций в России с 2011 года постепенно сокращается: если в первом квартале 2011 года кредитных организаций насчитывалось свыше тысячи, то по данным на 01.01.2014г. количество кредитных организаций и небанковских кредитных организаций в России составляет – 923, из них только - 418 (45,3%) можно твердо отнести к крупным или соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

Из общего количества банков на начало 2014 года - 489 банков, или 53% зарегистрированы и имеют головной офис в Москве. При таком количестве банков в Москве и при ориентировочной численности населения Москвы в 10,4 млн. - на каждые 21.3 тысяч населения столицы приходится один банк.

В 2013 году экономическая политика России была направлена на балансировку торгово-экономических отношений с другими странами, а также снижение зависимости от европейского рынка. Таким образом, основными тенденциями 2013 года стали углубление интеграции с Содружества Независимых Государств (СНГ) и укрепление отношений со странами Азии. В рамках СНГ это произошло через развитие Таможенного союза с перспективами формирования единого экономического пространства к 2017 году. Интеграция с восточно-азиатскими странами в области экспорта нефти и газа усиливается, в частности, речь идет о сотрудничестве с Китаем, Южной Кореей и Японией. Эти страны заинтересовались Россией и стали инвестировать в проекты по добыче ресурсов, прежде всего в Восточной Сибири.

В уходящем году произошли также следующие события:

- - введение ключевой ставки;
- - подготовка к введению "Базеля III";



- - охлаждение рынка потребительского кредитования;
- - корректировка денежно-кредитной политики;
- - рост напряженности из-за мифических черных списков, связанных зачисткой банковского сектора и т.д.

В 2013 году Банк России перетряхнул систему ставок по своим операциям, введя понятие "ключевой ставки" (недельного репо) и признав ставку рефинансирования второстепенной. Также Банк России ввел новые инструменты - трехмесячные аукционы под нерыночные активы по плавающим ставкам, которые с 2014 года будут проводиться ежемесячно.

Все это закономерно сказалось на рынке межбанковского кредитования. Малые и средние банки начали сокращать лимиты друг на друга и поднимать требования к кредитному качеству контрагентов, что, в свою очередь, и выразилось в росте ставок на межбанковском рынке. В целом, происходящее напомнило кризис 2004 года, когда российская банковская система испытала так называемый кризис доверия, но сегодня ситуация видится все же легче, т. к. банки уделяют значительно больше внимания созданию резервов.

В конце 2013 года обострилась нечестная конкуренция, в связи с чем в декабре Банк России заявил об изменении информационной политики и намерен опровергать ложные сообщения о неустойчивости здоровых банков. Кроме того, была рассмотрена возможность уголовной ответственности за распространение такого рода информации.

Вкладчики банков с отозванными лицензиями по-прежнему получают страховое возмещение от АСВ в размере до 700 тыс. рублей. Тема увеличения возмещения по вкладам до 1 млн. рублей муссировалась с августа 2012 года, но к концу 2013 года решения по этому вопросу так и нет.

При этом, в целом в 2013 году, банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора.

За январь - ноябрь 2013 года активы российских банков увеличились на 13,7% против 14,5% за аналогичный период 2012 года. Произошло замедление кредитования реального сектора. Стало трудно наращивать объемы кредитования предприятий с такой же скоростью, как в 2012 году - основной потенциал для дальнейшего роста рынка корпоративного кредитования на текущий момент видится в сегментах выполнения госзаказов и государственных программ, а также реализации крупных инфраструктурных проектов. Замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса.

Стремительный рост необеспеченного розничного кредитования, наблюдавшийся в 2012 году, вынудил регулятора неоднократно предпринимать меры для охлаждения пыла розничных банков в 2013 году.

Так, с 1 марта 2013 года Банк России ужесточил требования к резервам по розничным ссудам (по непросроченным - до 2% с 1%, по займам с просрочкой до 30 дней - до 6% с 3%, выделил портфель с просрочкой более 360 дней, установил по нему требование 100-процентного резервирования). Кроме того, с 1 июля вступили в силу меры по повышению коэффициентов риска по потребительским кредитам, которые влияют на расчет капитала банков. При этом чем выше ставка, тем больше коэффициент риска.

Темпы роста розничного кредитования в России в 2013 году, по оценкам экспертов и игроков этого рынка, упали до уровня, близкого к 30%, и одной из причин этого были меры ЦБ:

- - Первая причина связана с естественным исчерпанием рынка и повышением кредитной нагрузки на некоторых клиентов. Ради сохранения качества портфеля многие банки повысили требования к своим заемщикам и снизили объемы выдачи.
- - Вторая причина - регуляторные меры, которые привели к тому, что банки стали меньше кредитовать и чаще отказывать клиентам с более высоким рисковым профилем.

Крупнейшие игроки на рынке розничного кредитования оценивают снижение своих нормативов достаточности капитала (Н1) в диапазоне от 1 до 3 процентных пунктов в результате принимаемых ЦБ мер по повышению коэффициентов риска, в связи с этим многие игроки могут скорректировать свои стратегии и отказаться от наиболее маржинальных сегментов, в частности, будут переходить от POS-кредитования к развитию кредитных карт.

В 2014 году эксперты рынка ожидают замедления роста розничного кредитования до 15 - 25%.

Еще одним важным событием для розницы стало принятие закона о потребительском кредите. Закон вводит новые, более прозрачные правила игры, а также вводит прямое ограничение ПСК - она не может превышать среднерыночный уровень более чем на треть.

Одним из главных терминов для банковского сектора в 2013 году стал так называемый "Базель III", или новые стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, направленные на ужесточение требований к капиталу банков.

Россия на уровне международных соглашений также подписалась на внедрение "Базеля III". Введение "Базеля III" в России даст два основных результата - снижение доходности сектора и его консолидацию. Банки вынуждены принимать

меры по увеличению своего капитала, а затем и по повышению ликвидности своего баланса. Чем более ликвидным становится бухгалтерский баланс, тем меньше финансовых инструментов с высокой ставкой доходности может позволить себе банк, поэтому обеспечить доходность будет очень трудно. Банкам, у которых база активов меньше и активы менее диверсифицированы, потребуется оптимизировать свою базу активов через сделки слияния с другими банками; при этом крупные банки будут отказываться от менее доходных активов.

В числе "побочных" эффектов от внедрения "Базеля III" банкиры также называют замедление темпов роста кредитования.

В 2014 году можно ожидать сохранения умеренного роста основных банковских операций. Кредитные портфели банков продолжат расти, хотя и меньшими темпами. Значительного увеличения розничного кредитования уже не предвидится, чему будет способствовать определенное снижение потребительских настроений. Однако розничное кредитование, тем не менее, останется одной из основных точек развития банковского рынка в целом, так как кризис научил банки серьезнее подходить к оценке потенциальных клиентов и более взвешенно оценивать свои риски.

### 1.11. Информация о перспективах развития кредитной организации

Основными стратегическими целями и задачами на 2014 год для Банка являются усиление позиций на межбанковском, биржевом, денежно-валютном и фондовом рынках, повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг, развитие операций с долговыми инструментами, расширение объемов и видов операций, повышение надежности и привлекательности для клиентов путем обеспечения стабильности темпов развития и соразмерного роста капитала.

Концепция развития ООО «ПК-Банк» предусмотрена во внутреннем документе Банка «Стратегические направления деятельности ООО «ПК-Банк» на 2010-2014 годы», который, в связи с изменениями внешних и внутренних факторов, влияющих на развитие Банка, за прошедшие периоды подвергался корректировкам. Последние корректировки стратегии развития Банка изложены в «Корректировке стратегических направлений деятельности Общества с Ограниченной ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» на 2010-2014 годы с учетом анализа деятельности работы банка за период с 01.01.2010г. по 01.01.2013г.»

Реализация Стратегических направлений предполагает последовательное решение следующих ключевых задач:

- разработка маркетинговой стратегии Банка, направленной на обеспечение информационной прозрачности для клиентов и партнеров Банка в сети Internet, СМИ и пр.;
- повышение эффективности деятельности;
- развитие сети корреспондентских отношений;
- оптимизация программ кредитования физических лиц;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- дальнейшее совершенствование качества корпоративного управления Банком.
- увеличение собственного капитала Банка;
- обеспечение роста ключевых финансовых показателей (валюта баланса, активы, прибыль);
- формирование современной, эффективной, адекватной масштабам бизнеса организационно - управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных подразделений;
- дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе, за счет внедрения системы мониторинга качества обслуживания и клиентского сервиса на основе обратной связи с клиентами и ее увязки с системой мотивации и оплаты труда соответствующих категорий сотрудников;
- развитие продуктового ряда, нацеленного на обеспечение возможности продажи клиентам всей линейки банковских продуктов, адаптированных под нужды соответствующих клиентов.

В связи с ребрендингом Банка планируются следующие мероприятия:

- качественное улучшение своего внешнего образа;
- дальнейшее развитие персонального обслуживания клиентов;
- внедрение новых банковских технологий для клиентов;

Для реализации партнерской политики Банк планирует привлекать в качестве клиентских менеджеров людей имеющих опыт ведения бизнеса, а в качестве основной мотивации использовать процент, учитывающий с определенными весами вклад данного менеджера в краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную прибыль, а также «степень партнерства» с обслуживаемыми клиентами. Кроме того, в состав группы по обслуживанию клиентов будут обязательно входить специалисты по банковскому и общему аудиту для оперативной оценки возможности и эффективности использования тех или иных банковских услуг или их комбинаций.



С целью повышения доверия к Банку со стороны существующих и потенциальных клиентов-партнеров, а также для увеличения собственной инвестиционной привлекательности Банк планирует проведение специальных мероприятий, направленных на повышения прозрачности Банка.

В будущем планируется укрепление позиции Банка как одного из наиболее активных участников денежного и финансового рынков посредством увеличения объемов проводимых сделок, а так же расширяя круг своих партнеров.

В ближайшие годы Банк продолжит свое развитие как универсальный банк, в задачи которого входит дальнейшее развитие и укрепление позиций на российском банковском рынке.

#### **1.12. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

Банк в целом в 2013 году продолжил выполнять тот же круг операций, что и в 2012 году. Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки.

В 2013 году Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработки и внедрению новых продуктов и услуг, в максимальной степени отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

В сфере клиентской политики приоритетными направлениями деятельности были повышение уровня клиентского сервиса, внедрение новых технологий и на этой основе увеличение ресурсной базы и привлечение новых клиентов.

Не менее важная цель, над реализацией которой Банк работал в 2013 году – дальнейшее развитие информационных систем, проведение мероприятий по модернизации автоматизированной банковской системы и техническому оснащению Банка и снижению рисков в информационной области.

В рамках развития региональной сети открытие внутренних структурных подразделений, в отличие от открытия филиалов, позволяет оптимизировать численность персонала, упростить взаимоотношения с местными органами власти, ускорить процесс запуска подразделения при сохранении всех основных операций, кроме тех, которые на самом деле удобнее проводить в головной организации или филиале. Целями развития региональной сети ООО «ПК-Банк» являются в том числе: повышение рентабельности, увеличение ресурсной базы, а также поиск дополнительных возможностей размещения средств и т.д. В 2013 году были закрыты три операционные кассы вне кассового узла Филиала «Московский» в г. Москва. В июне 2013 года принято решение об открытии дополнительного офиса в г. Москва, в сентябре – об открытии кредитно-кассового офиса в г. Санкт-Петербург.

В конце 2013 года принято решение о проведении ребрендинга Банка. Общим Собранием Участников ООО «РегионИнвестБанк» от 14.10.2013 принято Решение о смене наименования банка на Общество с Ограниченной Ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» (ООО «ПК-Банк»).

Ребрендинг означает переход на качественно иной уровень, включая в себя имиджевую и бизнес-составляющую. Его проведение позволит Банку не только изменить существующий, но и сформировать новый более благоприятный имидж.

Одной из значимых причин ребрендинга для банка является выход на рынок ритейла и как следствие значительное расширение и демократизация целевой аудитории.

#### **1.13. Информация об органах управления Банка, составе и изменениях в составе Совета Банка, информация о владении Советом Банка долями в капитале**

##### **Общее собрание участников Банка.**

##### **Состав участников Банка:**

	На 01.01.2013			На 01.01.2014	
	Сумма, рублей	Доля, %		Сумма, рублей	Доля, %
ЗАО «Мегатон-Инвест»	35 700 380,00	19,83	Крапивин Вячеслав Сергеевич	6 895 232,24	3,83
ЗАО «АэроИмидж»	35 500 380,00	19,73	ЗАО «АэроИмидж»	35 500 380,00	19,73
ООО «КГ «Алиби»	35 200 320,00	19,55	ООО «КГ «Алиби»	35 200 320,00	19,55
ООО «Фавита»	34 400 380,00	19,11	ООО «Фавита»	34 400 380,00	19,11
Роландс Петерсонс	20 600 120,00	11,44	Роландс Петерсонс	34 102 533,01	18,94
ООО «Максима»	9 600 320,00	5,33	ООО «Максима»	9 600 320,00	5,33
Птушко Сергей Михайлович	9 000 100,00	5,01	Птушко Сергей Михайлович	24 302 834,75	13,51
<b>ВСЕГО</b>	<b>180 002 000</b>	<b>100,00</b>		<b>180 002 000,00</b>	<b>100,00</b>

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников.

К компетенции Общего собрания участников относятся в том числе, но не исключительно:

- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;
- создание и закрытие филиалов, представительств, утверждение положений о них;
- избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- избрание и досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- утверждение (принятие) положений об Общем собрании, Совете Банка, Правлении Банка, ревизионной комиссии;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

#### **Совет Банка.**

Общее руководство деятельностью Банка в промежутках между Общими собраниями Участников Банка осуществляет Совет Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников, в том числе определяет приоритетные направления развития Банка, исполняет контрольные и надзорные функции.

**Состав Совета Банка на 01.01.2014г.**

---

##### ***Председатель Совета Банка***

*Самойлова Елена Викторовна*

*Представитель Участника*

*генеральный директор ООО*

*«Консалтинговая Группа «АЛИБИ»;*

##### ***Члены Совета Банка***

*Бадьянов Сергей Владимирович*

*Директор ООО «Агент»*

*Казаков Дмитрий Николаевич*

*Представитель Участника*

*финансовый аналитик ООО «Фавита»*

---

Изменений состава Совета Банка в отчетном периоде не было.

К компетенции Совета Банка относятся в том числе, но не исключительно:

- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и членам ревизионной комиссии Банка;
- решение вопросов об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- решение вопроса об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. При решении данного вопроса голосуют только члены Совета Банка, не заинтересованные в совершении сделки;
- определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение главного бухгалтера Банка, его заместителя, заместителей Председателя Правления Банка;
- утверждение внутренних документов по управлению банковскими рисками, организации внутреннего контроля, предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами, организационной структуре Банка.
- утверждение или принятие иных документов, регулирующих приоритетные направления деятельности Банка, которые не отнесены к компетенции Общего собрания участников Банка, исполнительных органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 1.14. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

##### Правление Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – *Председателем Правления Банка*, который избирается Общим собранием участников и коллегиальным исполнительным органом – *Правлением Банка*, которое избирается Советом Банка. Председатель Правления Банка одновременно является Председателем коллегиального исполнительного органа. Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию Участников и Совету Банка.

##### Состав Правления Банка на 01.01.2014г.

###### *Председатель Правления*

*Крапивин Вячеслав Сергеевич*

*Председатель Правления Банка*

###### *Члены Правления Банка*

*Бобренко Андрей Александрович*

*Заместитель Председателя Правления Банка*

*Старшов Сергей Александрович*

*Заместитель Председателя Правления Банка*

*Беспалов Сергей Иванович*

*Заместитель Председателя Правления Банка по финансово-экономической деятельности*

*Демуцкая Ольга Александровна*

*Главный бухгалтер Банка*

Изменений состава Правления Банка в отчетном периоде не было.

Правление Банка, являясь органом системы внутреннего контроля Банка, регулирует и контролирует вопросы текущей деятельности Банка, координирует работу служб и подразделений аппарата Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, обеспечивает выполнение решений Общих собраний участников и Совета Банка, в том числе:

- рассматривает текущие планы Банка, предусматривающие реализацию основных направлений его деятельности;
- вносит предложения на рассмотрение Общего собрания участников об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;
- определяет кредитную политику Банка;
- оценивает деятельность подразделений, филиалов, представительств Банка;
- утверждает документы, регулирующие текущую деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета Банка;
- принимает решения по другим вопросам, отнесенным Уставом к компетенции Правления.

##### Ревизионная комиссия:

17 июня 2011 года Внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол № 4) сроком на три года избрана Ревизионная комиссия Банка в составе 3-х человек:

##### Состав Ревизионной комиссии Банка на 01.01.2014г.

###### *Председатель Ревизионной комиссии*

*Разумовский Владимир Юрьевич*

*Начальник Службы Безопасности Банка*

###### *Члены Совета Банка*

*Птушко Сергей Михайлович*

*Участник Банка*

*Желтова Елена Сергеевна*

*Начальник финансового отдела ЗАО «Аэроимидж»*

## 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

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

Учетная политика ООО «ПК-Банк» сформирована на основе следующих основополагающих **принципов** бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности*;
- *отражение операций в день их совершения*;
- *приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой*;
- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, 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 плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Основными **методами оценки видов имущества, требований и обязательств** в Банке являются:

**Основные средства** принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал ООО «ПК-Банк» — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше **40 000** рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января отчетного года Банком не проводится.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Банк применяет **линейный метод** начисления амортизации ко всем амортизируемым объектам основных средств.

**Нематериальные активы** отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

**Материальные запасы** принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

**Вложения в уставный капитал** неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

#### **Бухгалтерский учет ценных бумаг**

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения бухгалтерских записей по счетам Плана счетов является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписки из реестров, выписка со счета ДЕПО в Депозитарии, Акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике – например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости на 5% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

**Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ**, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте**, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

**Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ**, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте**, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Финансовые требования Банка** могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

**Финансовые обязательства Банка** могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### **Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте**

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

В отношении валютно-обменных операций в 2013 году учет строился на основе Положения №385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010г. №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с



наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символ 12201) и №70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки "TOM" и "SPOT") отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов),

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

#### **Бухгалтерский учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способа) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

**На внебалансовых счетах** учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих **принципов и методов оценки и учета существенных операций и событий**:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

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

При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положения Банка России №385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

В отчетном периоде в учетную политику были внесены изменения в порядок осуществления урегулирования взаимной задолженности внутрибанковских требований и обязательств между филиалами Банка или между головным офисом Банка и его филиалами (Приказ от 28.02.2013г. №61-ОД). Данные изменения обусловлены внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П, касающихся учета операций по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

Внесенные изменения в учетную политику не привели к необходимости проведения корректировок статей баланса, и не оказали существенного влияния на отдельные показатели деятельности Банка.

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты инвентаризации отражены в актах и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей и аудиторами. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс головного офиса, филиала, внутренних структурных подразделений Банка. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не выявлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, Отделении №4 Московского ГТУ и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 01 января 2014 года. Подтверждения получены в полном объеме.

Проведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка. Расхождения остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств отсутствуют.

Неопределенность в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Случаи использования профессиональных суждений:

### Стоимость ценных бумаг:

В соответствии с Положением 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной в Банке Методике оценки эмитентов.

### Резервы на возможные потери:

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

## 2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

СПОД проводятся и отражаются только на балансе головного офиса Банка.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые бухгалтерские записи по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начислен налог на прибыль по государственным ценным бумагам за 2013 год в сумме 936 тыс. рублей;
- отражены расходы по НДС уплаченному банком по услугам, оказанным в 2013 году, в сумме 146 тыс. рублей;
- отражена комиссия за предоставление информации по денежным переводам, относящаяся к 2013г. в сумме 1 тыс. рублей;
- начислены штрафы по кредитным договорам в соответствии с решениями суда, вступившими в силу в 2013г. в сумме 1 тыс. рублей;
- произведены отчисления в фонд обязательного страхования вкладов за 4 кв. 2013г. в сумме 670 тыс. рублей, на которую скорректированы расходы банка;
- отнесена на счет доходов не востребованная кредиторская задолженность с истекшим в 2013 году сроком исковой давности в сумме 623 тыс. рублей;
- восстановлены начисленные в 2013г. проценты по депозитам физических лиц в связи с досрочным расторжением договоров вклада в сумме 46 тыс. рублей;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2014г. по хозяйственным договорам, подтверждающих оказание коммунальных услуг, услуг связи, услуг по охране, аренде и прочих, банком уточнены суммы расходов на сумму 1931 тыс. рублей.

## 2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка не было.

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

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики происходит в случаях:

- - изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- - разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета.

Основные изменения в Учетной политике на 2014 год обусловлены внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием Банка России от 06.11.2013г. №3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3107-У), Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3053-У), Указанием

Банка России от 25.11.2013г. №3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3121-У), Указанием Банка России от 05.12.2013г. №3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3134-У), и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013г. №3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание №3106-У), регламентирующие порядок проведения отдельных операций.

в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения:

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения №372-П;
- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения №372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения №385-П, введенными Указанием №3107-У;
- Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения №385-П, введенным Указанием №3107-У;
- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) согласно Требованиям Положения №385-П, введенными Указанием №3107-У;

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

## **2.7. Непрерывность деятельности**

Допущение непрерывности деятельности является основным принципом подготовки настоящей финансовой (бухгалтерской) отчетности. В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности Банк предполагает продолжение осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

## **2.8. Сведения о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий год.**

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка, либо совокупность ошибок, признается существенной, при условии, что изменение прибыли (убытка) произойдет более чем на 10%. В 2012 и 2013 годах в бухгалтерском учете ООО «ПК-Банк» не отмечено фактов обнаружения и отражения исправлений существенных ошибок за предыдущие годы.

## **2.9. Сведения о фактах не применения правил бухгалтерского учета**

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Денежные средства на счетах в Банке России, всего</b>	<b>206 494</b>	<b>616 374</b>
<i>В том числе</i>		
В РКЦ Приокского района г.Нижний Новгород	0	131 650
В ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области	94 292	6 814
В Отделении 4 Московского ГТУ Банка России	112 202	477 910
Средства в РЦ ОРЦБ НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»	0	1
<b>Наличные денежные средства, всего</b>	<b>191 062</b>	<b>164 190</b>
<i>В том числе</i>		
Рубли РФ	171 819	144 955
Доллары США	9 850	7 834
ЕВРО	9 393	11 401
<b>Денежные средства в банкоматах</b>	<b>21 881</b>	<b>22 466</b>
<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего</b>	<b>52 602</b>	<b>69 298</b>
<i>В том числе</i>		
Рубли РФ	35 125	52 533
Доллары США	6 501	6 083
ЕВРО	10 976	10 682
<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуальное клиринговое обеспечение</b>	<b>14 989</b>	<b>0</b>
<b>Взносы в гарантийный фонд платежной системы</b>	<b>322</b>	<b>0</b>
<i>В том числе</i>		
Рубли РФ	60	0
Доллары США	262	0
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>487 350</b>	<b>872 328</b>

Из статьи по учету средств в кредитных организациях исключена часть денежных средств в виде созданного резерва на возможные потери по остаткам на счетах в банках-корреспондентах.

По состоянию на:

- - 01.01.2013г.- резерв по остатку на счете в ЗАО КБ «Евротрастбанк» в сумме 15 тыс. руб.,
- - 01.01.2014г.- резерв по остатку на счете в ОАО НКО «ОРС» в сумме 2 тыс. руб.

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

Нижне представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 095	462 980

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Облигации банков-резидентов, всего, в т.ч.</b>	<b>52 104</b>	<b>0</b>
Рубли	52 104	0
Доллары США	0	0
Муниципальные облигации	151 641	86 895
Корпоративные облигации	186 421	112 870
Облигации банков-нерезидентов	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	191 929	263 215

<i>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>
--	----------------	----------------

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 Января 2013 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения, следующий купонный доход:

	<i>На 01.01.2014</i>			<i>На 01.01.2013</i>		
	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
<i>РСХБ11</i>	<i>52 104</i>	<i>30.01.2020</i>	<i>8,20</i>	<i>0</i>		
<b>ИТОГО</b>	<b>52 104</b>			<b>0</b>		

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения, следующий купонный доход:

	<i>На 01.01.2014</i>			<i>На 01.01.2013</i>		
	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
<i>Москва-31062-об</i>				<i>86 895</i>	<i>08.06.2014</i>	<i>12,00</i>
<i>Москва-32049-06</i>	<i>151 641</i>	<i>14.06.2017</i>	<i>7,00</i>			
<b>ИТОГО</b>	<b>151 641</b>			<b>86 895</b>		

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения, следующий купонный доход:

	<i>На 01.01.2014</i>			<i>На 01.01.2013</i>		
	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
<i>Атомэнергопром-6-об</i>				<i>40 598</i>	<i>15.08.2014</i>	<i>7,50</i>
<i>АИЖК-9-об</i>				<i>20 089</i>	<i>15.02.2017</i>	<i>7,49</i>
<i>ФСК ЕЭС-13-об</i>				<i>52 183</i>	<i>22.06.2021</i>	<i>8,50</i>
<i>Роснефть-5-об</i>	<i>52 054</i>	<i>17.10.2022</i>	<i>8,60</i>			
<i>Ростелеком-15-об</i>	<i>77 795</i>	<i>24.01.2018</i>	<i>8,20</i>			
<i>Роснефть-7-об</i>	<i>25 534</i>	<i>10.03.2023</i>	<i>8,00</i>			
<i>ФСК ЕЭС-24-05</i>	<i>31 038</i>	<i>07.01.2028</i>	<i>8,00</i>			
<b>ИТОГО</b>	<b>186 421</b>			<b>112 870</b>		

Вложения в корпоративные облигации представлены по следующим видам экономической деятельности:

<i>Полное наименование</i>	<i>Краткое наименование</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Остаток на 01.01.2014</i>	<i>Остаток на 01.01.2013</i>
<i>«Атомный энергопромышленный комплекс», ОАО</i>	<i>Атомэнергопром</i>	<i>Энергетика (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды)</i>		<i>40 598</i>
<i>Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы, ОАО</i>	<i>ФСК ЕЭС</i>	<i>Оптовая торговля электрической и тепловой энергией (без их передачи и распределения)</i> <i>Передача электроэнергии</i> <i>Распределение электроэнергии</i>	<i>31 038</i>	<i>52 183</i>
<i>«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ОАО</i>	<i>АИЖК</i>	<i>Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки</i>		<i>20 089</i>
<i>«Нефтяная компания «Роснефть», ОАО</i>	<i>Роснефть</i>	<i>Нефтяная и газовая промышленность</i>	<i>77 588</i>	
<i>ОАО междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»</i>	<i>Ростелеком</i>	<i>Деятельность в области электросвязи</i>	<i>77 795</i>	
			<b>186 421</b>	<b>112 870</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения, следующий купонный доход:

	<i>На 01.01.2014</i>			<i>На 01.01.2013</i>		
	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>TCC</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
<i>ОФЗ-25075-ПД</i>				<i>52 289</i>	<i>15.07.2015</i>	<i>6,88</i>
<i>ОФЗ-25077-ПД</i>				<i>106 335</i>	<i>20.01.2016</i>	<i>7,35</i>
<i>ОФЗ-26203-ПД</i>				<i>104 591</i>	<i>03.08.2016</i>	<i>6,90</i>



ОФЗ-26212-ПД	191 929	19.01.2028	7,05
<b>ИТОГО</b>	<b>191 929</b>		<b>263 215</b>

Вложение в долевыми ценные бумаги (вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций и т.д.) на балансе Банка на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. отсутствовали.

Вложения в производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.01.2014г. и 01.01.2013г. отсутствовали.

В Банке в 2013 году утверждена «Методика определения справедливой стоимости активов». При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк руководствуется доступностью информации о состоянии рынка и активностью рынка ценных бумаг, т.е. использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене оцениваемого финансового инструмента, Банк определяет текущую (справедливую) стоимость ценной бумаги по последней известной средневзвешенной цене, при условии, что с момента последней оценки рынок признается активным и не произошло существенных изменений экономических условий. В случае приобретения ценной бумаги при первичном размещении с целью продажи в краткосрочной перспективе, данная ценная бумага классифицируется как ценная бумага «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при наличии у предыдущих выпусков данного эмитента ценной бумаги:

- равного, либо превышающего данному выпуску объема эмиссии и доходности;
- наличие у эмитента не менее двух рейтингов международных агентств;
- отсутствие информации о неисполнении эмитентом обязательств по выплате купона или погашения основного долга.

В случае, если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

При необходимости Банком используется метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу. Справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления чистых активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

В соответствии с методикой, для расчета справедливой стоимости используется различная информация, т.е. исходные данные. Исходные данные классифицируются как "наблюдаемые" и "ненаблюдаемые".

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива или обязательства будут полагаться на рыночную информацию, полученную из независимых источников:

- рыночные цены активных площадок по торговле аналогичными активами;
- рыночные цены на аналогичные активы и обязательства;

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные предположения, которые делают участники рынка при оценке актива или обязательства, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах. Ненаблюдаемыми исходными данными являются:

- прогнозы будущих денежных потоков, расходов, прибылей и т.д.;
- самостоятельно оцененные факторы риска (например, риск банкротства и т.д.), применяемые при определении стоимости некоторых активов;
- прочие случаи экстраполяции исторической или проверяемой информации, например темпов роста доходов.

При определении справедливой стоимости устанавливается следующая иерархия исходных данных (три категории):

Входные данные первого уровня - это котировальные цены (нескорректированные) на действующих рынках для аналогичных активов или обязательств, на которые Банк имеет возможность войти на дату оценки.

Входные данные второго уровня - это данные, отличные от котировальных цен, соответствующих первому уровню, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямым или косвенным образом.

Входные данные третьего уровня являются ненаблюдаемыми данными применительно к активу или обязательству. Ненаблюдаемые входные данные используются для измерения справедливой стоимости до того уровня, до которого наблюдаемые входные данные не имеются в наличии. Ненаблюдаемые входные данные отражают предположения Банка относительно условия, которыми будут руководствоваться участники рынка при установлении цены на актив или обязательство (включая предположения относительно рисков).

Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг максимально использует уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использует ненаблюдаемые исходные данные.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Межбанковское кредитование, расчеты с биржей</b>	<b>0</b>	<b>90 000</b>
<b>Корпоративные кредиты, всего</b>	<b>953 009</b>	<b>782 564</b>
<i>В т.ч. направленные на:</i>		
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	953 009	782 564
<b>Депозиты предоставленные кредитным организациям</b>	<b>327</b>	<b>304</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>В т.ч. направленные на:</i>		
<i>Финансирование дефицита бюджета</i>	0	0
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>15 100</b>	<b>14 993</b>
<i>В т.ч. направленные на:</i>		
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	15 100	14 993
<b>Аккредитивы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>100 000</b>	<b>121 775</b>
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>134 740</b>	<b>120 686</b>
<b>Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</b>	<b>14 265</b>	<b>9 011</b>
<b>Автокредитование</b>	<b>6 467</b>	<b>11 187</b>
<b>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>1 223 908</b>	<b>1 150 520</b>
<i>Резерв сформированный</i>	<i>- 61 291</i>	<i>- 71 328</i>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 162 617</b>	<b>1 079 192</b>

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

	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
	<i>Абсолютное значение</i>	<i>Удельный вес в общей сумме, %</i>	<i>Абсолютное значение</i>	<i>Удельный вес в общей сумме, %</i>
<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>968 109</b>	<b>86,16</b>	<b>797 557</b>	<b>84,74</b>
<i>В том числе</i>				
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	0	0	3 500	0,38
<i>Обрабатывающие производства</i>	40 903	3,64	17 890	1,94
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	0	0	0	0
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	20 600	1,83	21 800	2,36
<i>Строительство</i>	27 797	2,47	22 070	2,39
<i>Транспорт и связь</i>	0	0	20 142	2,18
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	787 435	70,10	612 378	66,31
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	47 000	4,18	3 140	0,34
<i>Прочие виды деятельности</i>	44 125	3,93	81 651	8,84
<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>842 860</i>		<i>674 572</i>	
<i>Индивидуальным предпринимателям</i>	15 100	1,32	14 992	1,62
<b>Физические лица</b>	<b>155 472</b>	<b>13,84</b>	<b>140 884</b>	<b>16,04</b>
<i>В том числе</i>				
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	14 265	1,27	9 011	0,98
<i>В том числе:</i>				
<i>Ипотечные ссуды</i>	11 954	1,06	7 224	0,78

	«	»		
автокредитование	6 467	0,58	11 187	1,21
Иные потребительские ссуды	134 740	11,99	120 686	13,07
<b>ИТОГО КРЕДИТОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ</b>	<b>1 123 581</b>		<b>938 441</b>	

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по состоянию на 01.01.2014г. представлена в таблице ниже:

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого 2013г
<b>Ссуды, в т.ч.</b>							
Юридические лица	4 125	26 934	35 600	295 293	465 666	125 391	953 009
Индивидуальные предприниматели	165					14 935	15 100
Физические лица	1 133		837	76	4 222	149 204	155 472
<b>Итого</b>	<b>5 423</b>	<b>26 934</b>	<b>36 437</b>	<b>296 369</b>	<b>469 888</b>	<b>289 530</b>	<b>1 123 581</b>

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому принципу:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Россия</b>	<b>1 123 206</b>	<b>938 440</b>
В том числе		
Ставропольский край	0	159
Белгородская область	1 327	0
Владимирская область	588	152
Волгоградская область	8 335	6 587
Нижегородская область	336 443	414 433
Республика Ингушетия	1 253	0
Калининградская область	0	172
Калужская область	764	0
Костромская область	0	157
Самарская область	183	0
Курская область	2 658	237
Санкт-Петербург	45	0
Магаданская область	0	226
Москва	736 230	498 847
Московская область	18 641	15 672
Омская область	472	0
Орловская область	481	0
Псковская область	159	258
Ростовская область	650	689
Саратовская область	773	145
Смоленская область	3 570	0
Тамбовская область	2 064	406
Тульская область	280	300
Республика Дагестан	1 300	0
Кабардино-Балкарская область	1 361	0
Республика Марий Эл	1 900	0
Республика Мордовия	1 380	0
Удмуртская республика	244	0
Республика Хакасия	1 230	0
Чувашская республика	875	0
<b>СНГ</b>	<b>375</b>	<b>0</b>
В том числе		
Белоруссия	375	0
<b>Другие страны</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резерв сформированный</b>	<b>61 291</b>	<b>71 328</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 062 290</b>	<b>867 112</b>

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Долговые ценные бумаги	582 095	462 980
Долевые ценные бумаги	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
<b>Итого</b>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>
Резервы	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Корпоративные облигации	186 421	112 870
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	191 929	263 215
Муниципальные облигации	151 641	86 895
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Облигации банков-резидентов	52 104	0
Корпоративные еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>

За 2012 и 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2014 года облигации имеют сроки погашения с 2018 по 2028 года (2012 год: с 2014 по 2021 года), купонный доход от 8,00 до 8,60% (2012 год: от 7,49 до 8,50%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют срок погашения 2028 год (2012 год: с 2015 по 2016 года), купонный доход 7,05% (2012 год: от 6,88 до 7,35%).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектом Российской Федерации – город Москва - с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют срок погашения 2017 год (2012 год: 2014 год), купонный доход – 7,00% (2012 год: 12,00%).

По состоянию на 01 января 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения 2020 год купонный доход 8,20%. (на 01.01.2013 на балансе Банка облигации банков-резидентов отсутствовали).

Долевые ценные бумаги на балансе Банка на 01 января 2014 и 01 января 2013 года отсутствуют.

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

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Вложения в государственные облигации	191 929	263 215
Вложения в облигации кредитных организаций	52 104	0
Вложения в муниципальные облигации	151 641	86 895
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	186 421	112 870
<i>В том числе</i>		
Нефтегазовая отрасль	77 588	
Энергетика	31 038	92 781
Черная металлургия		
Финансовая деятельность		20 089
Электросвязь	77 795	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	На 01.01.2014г.				На 01.01.2013г.			
	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ и другие	Итого
Облигации федерального	191 029	0	0	191 029	263 215	0	0	263 215

займа РФ								
Муниципальные облигации	151 641	0	0	151 641	86 895	0	0	86 895
Облигации банков-резидентов	52 104	0	0	52 104	0	0	0	0
Корпоративные облигации	186 421	0	0	186 421	112 870	0	0	112 870
Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>582 095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>582 095</b>	<b>462 980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>462 980</b>

### 3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие у Банка по состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2014 года отсутствуют.

### 3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Ниже представлена информация по финансовым активам, переданным без прекращения признания:

На 01.01.2014г.					На 01.01.2013г.			
	Дата первой части РЕПО	Дата второй части РЕПО	Объем	Процентная ставка	Дата первой части РЕПО	Дата второй части РЕПО	Объем	Процентная ставка
ОФЗ-25075-ПД					28.12.12	09.01.13	52 289	6,20
ОФЗ-25077-ПД					28.12.12	09.01.13	106 335	6,20
ОФЗ-26203-ПД					28.12.13	09.01.13	104 591	6,20
ОФЗ-26212-ПД	27.12.13	10.01.14	143 947	6,60				
ОФЗ 26212-ПД	30.12.13	10.01.14	47 982	6,75				
АИЖК-9-об					28.12.12	09.01.13	20 089	6,91
ФСК ЕЭС-13-об					28.12.12	09.01.13	52 183	6,91
Москва-31062-об					28.12.12	09.01.13	86 895	6,20
Москва-32049-об	27.12.13	10.01.14	50 088	6,60				
Москва-32049-об	30.12.13	10.01.14	101 553	6,75				
Атомэнергопром-6-об					28.12.12	09.01.13	40 598	6,91
Ростелеком-15-об	27.12.13	10.01.14	51 864	6,60				
Ростелеком-15-об	30.12.13	10.01.14	20 745	6,75				
РСХБ-11	30.12.13	10.01.14	41 683	6,75				
Роснефть-5-об	30.12.13	10.01.14	52 054	6,75				
<b>ИТОГО</b>			<b>509 917</b>				<b>462 980</b>	

По состоянию на 01.01.2014г. под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (операции прямого РЕПО), было привлечено денежных средств на общую сумму 438 609 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2013г. – 434 195 тыс. рублей.

### 3.7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые для погашения

В отчетный период на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

### 3.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

В отчетном периоде Банк не предоставлял ценные бумаги не в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, не в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

### 3.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую

В отчетном периоде Банк не переклассифицировал финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

### 3.10. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

В отчетном периоде вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери на балансе Банка отсутствовали.

### 3.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<i>Основные средства</i>	146 104	159 314
<i>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	0	0
<i>Нематериальные активы</i>	0	1
<i>Капитальные вложения</i>	64	385
<i>Внеоборотные активы</i>	0	0
<i>Материальные запасы</i>	782	848
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>146 950</b>	<b>160 548</b>

Состав, структура и движение по статьям основных средств в 2013 году:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Машины и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Инвентарь, мебель и пр.</i>	<i>ИТОГО</i>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2013г.</b>	<b>139 534</b>	<b>55 646</b>	<b>7 329</b>	<b>13 406</b>	<b>215 915</b>
<i>Введено в эксплуатацию за период</i>		1 815		212	2 027
<i>Выбытие из эксплуатации за период</i>		819		559	1 378
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014г.</b>	<b>139 534</b>	<b>56 642</b>	<b>7 329</b>	<b>13 059</b>	<b>216 564</b>

Объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 2013 году не было.

Нематериальные активы Банка представлены объектом «Товарный знак» стоимостью 11 тыс. рублей.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе имеются обязательства перед Банком организации-подрядчика ЗАО «Проектпромвентиляция» по Договору от 07.08.2008г. за проектно-подрядные работы на объекте «Пристрой к существующему зданию головного офиса Банка» в сумме 6 750 тыс. рублей, срок выполнения работ – 30.09.2014г.

Фактические затраты по рассмотрению проекта вышеуказанного объекта на соответствие градостроительному плану земельного участка составили 64 тыс.рублей и по состоянию на 01.01.2014г. отражены на счете капитальных вложений в сооружение (строительство) основных средств.

Ежегодная переоценка основных средств в Банке не проводится.

### 3.12. Прочие активы

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Прирост (+), снижение (-) за 2013г.
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>6 054</b>	<b>6 719</b>	<b>-665</b>
<i>В том числе</i>			



	«	»	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 041	2 081	-1 040
Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам-резидентам	29	9	+20
Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам-нерезидентам	4	0	+4
Требования по прочим операциям	50	357	-307
Требования по получению процентов	2 249	2 238	+11
Процентные доходы и дисконты по учтенным векселям	2 672	1 338	+1 334
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	513	-513
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	9	183	-174
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>10 067</b>	<b>11 088</b>	<b>-1 021</b>
В том числе			
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	15	-15
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 599	6 834	+765
Расчеты по налогам и сборам	29	1 693	-1 664
Налог на добавленную стоимость уплаченный	21	19	+2
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 418	2 527	-109
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>16 121</b>	<b>17 807</b>	<b>-1 686</b>

В состав требований по прочим операциям Банка на 01.01.2013г. входит аванс, перечисленный по платежной системе денежных переводов «Вестерн Юнион» в сумме 8 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте - 243 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2014г. незавершенные расчеты по денежным переводам состоят из требований Банка по переводам по платежной системе «Вестерн Юнион» в сумме 1 тыс. долларов США (рублевый эквивалент – 30 тыс. рублей) за минусом обязательств по системам денежных переводов в общей сумме 21 тыс. рублей:

- 8 тыс. рублей - платежная система «Вестерн Юнион»;

- 13 тыс. рублей – ООО Процессинговый центр «Биллинговые информационные технологии» (ООО ПЦ «БИТ»).

Остальные виды прочих активов Банка на отчетные даты (на 01.01.2013г. и 01.01.2014г.) выражены в рублях РФ.

Информация о сроках погашения прочих активов:

	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Незавершенные расчеты по денежным переводам	9					9
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 041					1 041
Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам	29					29
Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам-нерезидентам	4					4
Требования по прочим операциям	50					50
Требования по получению процентов		2 249				2 249
Процентные доходы и дисконты по учтенным векселям				2 672		2 672
Расчеты по налогам и сборам	29					29
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1			20		21
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	327	495		6 777		7 599
Расходы будущих периодов по другим операциям		5	939	828	646	2 418
<b>ИТОГО</b>	<b>1 490</b>	<b>2 749</b>	<b>939</b>	<b>10 297</b>	<b>646</b>	<b>16 121</b>

Информация по долгосрочной дебиторской задолженности (погашение ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты) представлена расходами будущих периодов по хозяйственным операциям представлена в таблице:

Наименование дебитора	Наименование актива	Дата погашения	Сумма
ЗАО «Региональный Сетевой Информационный центр»	Регистрация домена	Январь 2015г.	1
ООО «Крипто-Про»	Право использования СКЗИ «Крипто-Про CSP»	Апрель 2018г.	5

« »			
ООО «ВидеоВестСервис»	Неотделимые улучшения – система видеонаблюдения ДО «Рижский»	Январь 2016г.	395
ОАО «НПО «Гидромаш»	Страховой депозит по аренде помещения ДО «Рижский»	Январь 2016г.	239
ОАО «Волгателеком»	4 телефонные точки	Август 2020г.	6
<b>ИТОГО</b>			<b>646</b>

### 3.13. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в Банке в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	1	7
Кредиты и депозиты полученные от кредитных организаций	0	100
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	438 609	434 195
<b>Средства ВСЕГО</b>	<b>438 610</b>	<b>534 202</b>

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>2</b>	<b>8 975</b>
В том числе:		
Текущие/расчетные счета	0	8 975
Срочные депозиты	0	0
<b>Юридические лица</b>	<b>1 051 381</b>	<b>1 099 870</b>
В том числе		
Текущие/расчетные счета	1 051 381	1 099 870
Срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>	<b>553 376</b>	<b>579 714</b>
В том числе		
Текущие/расчетные счета	64 658	80327
Срочные депозиты	488 719	499 387
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 604 759</b>	<b>1 688 559</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>2</b>	<b>8 975</b>
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>1 051 381</b>	<b>1 099 870</b>
В том числе		
Оптовая и розничная торговля	676 390	673 919
Ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	404	0
Строительство	150 616	131 292
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	0	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	7 200	7 933
Предоставление услуг	96 293	100 678
Обрабатывающие и иные производства	25 615	36 798
Транспорт и связь	70 559	85 698
Финансовая деятельность	19 853	59 937
<b>Средства юридических лиц-нерезидентов</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Образование	1 888	1 149
Гостиницы и рестораны	2 560	2 462
<b>Средства физических лиц, всего</b>	<b>553 376</b>	<b>579 714</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 604 759</b>	<b>1 688 559</b>

### 3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	«	»
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Векселя	0	20 315
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>20 315</b>

#### **Векселя 2013 год**

По состоянию на 01 января 2014 года выпущенные векселя на балансе Банка отсутствуют. В течение 2013 года Банком были размещены дисконтные векселя на общую сумму 269 961 тыс. рублей со следующими сроками погашения:

	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Головной офис	113 221	56 111	32 259		729		202 320
Филиал «Московский»		38 146			29 495		67 641
<b>ИТОГО</b>	<b>113 221</b>	<b>94 257</b>	<b>32 259</b>		<b>30 224</b>		<b>269 961</b>

Ставки дисконта по векселям составляли:

Срок векселя в обращении	Ставка дисконта по сроку, %	Ставка досрочного учета, %
От 1 до 30 дней	5,0%	2,0%
От 31 до 180 дней	6,0%	5,0%
От 181 до 1 года	7,0%	5,5%
Свыше 1 года	8,0%	6,5%

Срок погашения данных векселей наступил в 2013 году. Обязательства по данным векселям Банк исполнил.

#### **Векселя 2012 год**

По состоянию на 01 января 2013 года на балансе Банка все выпущенные векселя являлись дисконтными. В течение 2012 года Банком были размещены дисконтные векселя на общую сумму 882 224 тыс. рублей со следующими сроками погашения:

	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Головной офис	29 838	15 035					44 873
Филиал «Московский»		524 382	131 917			2 480	658 779
Филиал «Нижегородский»	93 198	1 305			48 469	35 600	178 572
<b>ИТОГО</b>	<b>123 036</b>	<b>540 722</b>	<b>131 917</b>		<b>48 469</b>	<b>38 080</b>	<b>882 224</b>

Ставки дисконта по векселям составляли:

Срок векселя в обращении	Ставка дисконта по сроку, %	Ставка досрочного учета, %
От 1 до 30 дней	5,0%	2,0%
От 31 до 180 дней	6,0%	5,0%
От 181 до 1 года	7,0%	5,5%
Свыше 1 года	8,0%	6,5%

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка имелись обязательства по следующим векселям:

Срок до погашения	Номинал векселей	Дата погашения	Ставка дисконта	Цена погашения
До востребования	1 100	09.01.2013	0,00	1 100
	1 700	09.01.2013	0,00	1 700
Сроком до 30 дней	2 255	29.01.2013	5,00	2 255
	3 007	29.01.2013	5,00	3 007
	9 772	29.01.2013	5,00	9 772
Свыше 3 лет	2 481	25.03.2013	6,50	2 031
<b>ИТОГО</b>	<b>20 315</b>			<b>19 865</b>

Обязательства по данным векселям Банк исполнил.

В 2012 и 2013 годах у Банка отсутствовали выпуски ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В 2012 и 2013 годах у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

### 3.16. Прочие обязательства

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Прирост (+), снижение (-) за 2013г.
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>5 814</b>	<b>8 895</b>	<b>-3 081</b>
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 013	3 927	-2 914
В том числе			
В рублях РФ	986	3 903	-2 917
В долларах США	18	16	+2
В ЕВРО	9	8	+1
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 875	3 346	-1 471
Обязательства по прочим операциям	2 731	1 027	+1 704
Обязательства по уплате процентов	195	595	-400
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>6 333</b>	<b>6 527</b>	<b>-194</b>
Расчеты по налогам и сборам	2 131	3 074	-943
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	38	25	+13
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	2	-2
НДС полученный	7	3	+4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 909	2 709	+1 200
Расчеты с прочими кредиторами	170	669	-499
Доходы будущих периодов по другим операциям	78	45	+33
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12 147</b>	<b>15 422</b>	<b>-3 275</b>

Информация о сроках погашения прочих обязательств:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	87	436	151	339		1 013
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 875					1 875
Обязательства по прочим операциям	2 731					2 731
Обязательства по уплате процентов		195				195
Расчеты по налогам и сборам	1 289	54	788			2 131
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	38					38
НДС полученный	7					7
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 893	16				3 909
Расчеты с прочими кредиторами	170					170
Доходы будущих периодов по другим операциям				78		78
<b>ИТОГО</b>	<b>10 090</b>	<b>701</b>	<b>939</b>	<b>417</b>	<b>0</b>	<b>12 147</b>

### 3.17. Информация о величине уставного капитала

Состав участников Банка на 01.01.2013 г.:

	Сумма, рублей	Доля, %
ЗАО «Мегатон-Инвест»	35 700 380,00	19,83
ЗАО «АэроИмидж»	35 500 380,00	19,73
ООО «КГ «Алиби»	35 200 320,00	19,55
ООО «Фавита»	34 400 380,00	19,11
Роландс Петерсонс	20 600 120,00	11,44
ООО «Максима»	9 600 320,00	5,33
Птушко Сергей Михайлович	9 000 100,00	5,01
<b>ВСЕГО</b>	<b>180 002 000,00</b>	<b>100,00</b>

На основании договоров купли-продажи доли в уставном капитале ООО «РегионИнвестБанк» произошла смена участников Банка:

Доля ЗАО «Мегатон-Инвест» была продана трем физическим лицам:

- - согласно Договора купли-продажи доли в уставном капитале Банка от 23.09.2013 года ЗАО «Мегатон-Инвест» продало Роландсу Петерсонсу часть доли в размере 7,5% уставного капитала ООО «РегионИнвестБанк» по номинальной стоимости 13 502 413,01 рублей;
- - согласно Договора купли-продажи части доли в уставном капитале Банка от 24.09.2013 года ЗАО «Мегатон-Инвест» продало Птушко Сергею Михайловичу часть доли в размере 8,5% уставного капитала ООО «РегионИнвестБанк» по номинальной стоимости 22 197 966,98 рублей;
- - согласно договора купли-продажи части доли в уставном капитале Банка от 27.09.2013 года ЗАО «Мегатон-Инвест» продало Крапивину Вячеславу Сергеевичу часть доли в размере 3,83% уставного капитала ООО «РегионИнвестБанк» по номинальной стоимости 6 895 232,24 руб.

**Состав участников Банка на 01.01.2014г.:**

	<i>Сумма, рублей</i>	<i>Доля, %</i>
<i>ЗАО «АэроИмидж»</i>	<i>35 500 380,00</i>	<i>19,73</i>
<i>ООО «КГ «Алиби»</i>	<i>35 200 320,00</i>	<i>19,55</i>
<i>ООО «Фавита»</i>	<i>34 400 380,00</i>	<i>19,11</i>
<i>Роландс Петерсонс</i>	<i>34 102 533,01</i>	<i>18,94</i>
<i>ООО «Максима»</i>	<i>9 600 320,00</i>	<i>5,33</i>
<i>Птушко Сергей Михайлович</i>	<i>24 302 834,75</i>	<i>13,51</i>
<i>Крапивин Вячеслав Сергеевич</i>	<i>6 895 232,24</i>	<i>3,83</i>
<b>ВСЕГО</b>	<b>180 002 000,00</b>	<b>100,00</b>

#### 4. Сопроводительная информация к Отчету о прибылях и убытках

##### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В Отчете о финансовых результатах за 2013 убытки от обесценения (восстановление убытков) отсутствуют в связи с отсутствием на балансе Банка активов, по которым проводилось бы тестирование на предмет обесценения.

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

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

	<i>На 01.01.2014</i>	<i>На 01.01.2013</i>	<i>Прирост (+), снижение (-) за 2013г.</i>
<b>РЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ</b>			
<i>Положительная курсовая разница от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	<i>5 621</i>	<i>7 682</i>	<i>-2 061</i>
<i>Отрицательная курсовая разница от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	<i>1 301</i>	<i>4 257</i>	<i>-2 956</i>
<i>Положительная курсовая разница от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	<i>53 472</i>	<i>73 396</i>	<i>-19 924</i>
<i>Отрицательная курсовая разница от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	<i>50 667</i>	<i>54 115</i>	<i>-3 448</i>
<b>Чистый доход от операций с иностранной валютой:</b>	<b>7 125</b>	<b>22 706</b>	<b>-15 581</b>
<b>НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ</b>			
<i>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</i>	<i>63 752</i>	<i>74 111</i>	<i>-10 359</i>
<i>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</i>	<i>57 341</i>	<i>78 101</i>	<i>-20 760</i>
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>6 411</b>	<b>-3 990</b>	<b>10 401</b>

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой за 2013 год по сравнению с 2012 годом снизились на 15 581 тыс. рублей, чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли на 10 401 тыс. рублей.

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

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

	<i>На 01.01.2014</i>	<i>На 01.01.2013</i>	<i>Прирост (+),</i>
--	----------------------	----------------------	---------------------

			«	»
			снижение (-) за 2013г.	
Налог на добавленную стоимость	4 957	6 637	-1 683	
Налог на имущество	3 345	3 956	-611	
Земельный налог	1 166	826	+340	
Налог на прибыль по государственным ценным бумагам	3 596	7 350	-3 754	
Прочие налоги и сборы	128	139	-11	
<b>Начисленные (уплаченные) налоги. ВСЕГО</b>	<b>13 189</b>	<b>18 908</b>	<b>-5 708</b>	

Основными компонентами расходов Банка по налогам являются:

- - налог на прибыль по государственным ценным бумагам, доля которого в общей сумме налогов на отчетную дату составила 27,3%;
- - налог на добавленную стоимость – доля в общей сумме налогов - 37,6%;
- - налог на имущество – доля в общей сумме налогов - 25,4%.

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

#### 4.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	Прирост (+), снижение (-) за 2013г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	83 087	80 474	+2 613
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	22 803	21 972	+831
Материальная помощь, оказанная работникам	386	287	+99
<b>ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ, ВСЕГО</b>	<b>106 276</b>	<b>102 733</b>	<b>+3 543</b>

Сумма вознаграждений, выплаченных работникам Банка в отчетном году, возросла по сравнению с предшествующим периодом (в 2012 году) на 3 543 тыс. рублей.

#### 4.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, в отчетном году не было.

#### 4.6. Отдельное раскрытие

##### Выбытие объектов основных средств

В 2013 году Банком были реализованы основные средства, оставшиеся после закрытия Филиала «Калининградский». В связи с большой затратностью вывоза их в центральную часть Российской Федерации основные средства были реализованы в городе Калининград. Совокупный доход от реализации основных средств составил 179 тыс. рублей:

Наименование основного средства	Дата ввода в эксплуатацию	Дата реализации	Остаточная стоимость, рубль	Цена реализации, рубль	Доход от реализации, рубль
Двухкамерный мультивалютный минисортировщик банкнот «Unixcam 1500X» №1 Филиал «Калининградский»	11.04.2012	15.04.2013	17 116,80	42 372,88	25 256,08
Сортировщик банкнот «Kisan Newton-F»	30.01.2013	29.04.2013	100 900,43	101 694,92	794,49
Шкаф напольный 33 U филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	9 598,96	11 027,12	1 428,16
IBM System x3650 №2 филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	0,00	34 377,26	34 377,26
IBM System x3650 №3 филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	0,00	34 377,26	34 377,26
IBM System x3650 №1 филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	0,00	34 377,26	34 377,26
IBM System x3550 №1 филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	0,00	24 419,33	24 419,33
IBM System x3550 №2 филиала «Калининградский»	11.04.2012	18.06.2013	0,00	24 419,33	24 419,33
<b>ИТОГО</b>			<b>127 616,19</b>	<b>307 065,36</b>	<b>179 449,17</b>



В отчетном году произошло выбытие ряда основных средств, непригодных к дальнейшему использованию, вследствие которого Банк понес убытки в размере 239 тыс.рублей

<i>Наименование основного средства</i>	<i>Дата ввода в эксплуатацию</i>	<i>Дата выбытия</i>	<i>Остаточная стоимость, (убыток от выбытия)</i>
<i>Вывеска на пл. Лядова г. Нижний Новгород</i>	<i>31.08.2009</i>	<i>30.09.2013</i>	<i>41</i>
<i>Сплит-система Kelon AS-07HR4FD2</i>	<i>31.05.2004</i>	<i>17.12.2013</i>	<i>0</i>
<i>Вывеска на ул. Шатковской г.Нижний Новгород</i>	<i>29.12.2007</i>	<i>29.08.2013</i>	<i>8</i>
<i>Вывеска филиала «Калининградский»</i>	<i>11.04.2012</i>	<i>30.09.2013</i>	<i>190</i>
<i>Принтер HP LaserJet P3005</i>	<i>15.11.2012</i>	<i>17.12.2013</i>	<i>0</i>
<i>Ноутбук HP Pavilion t*1360er</i>	<i>17.01.2008</i>	<i>17.12.2013</i>	<i>0</i>
<i>Монитор NEC 156NX</i>	<i>31.08.2003</i>	<i>05.09.2013</i>	<i>0</i>
<b><i>ИТОГО</i></b>			<b><i>239</i></b>

#### Урегулирования судебных разбирательств:

В 2013 году по результатам судебных разбирательств, в связи со вступлением в законную силу решений Арбитражных судов, Банком были отнесены на расходы судебные издержки в виде процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 360 тыс. рублей.

#### Прочие случаи восстановления резервов.

В 2013 году к Банку были предъявлены исковые требования от:

- - ООО «Омега» о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами;
- - ООО «Спорт Консалтинг» о взыскании необоснованно списанных денежных средств.

В связи с тем, что суммы обязательств по искам были определены, величина обязательств была выше уровня существенности и вероятность принятия судом решения в пользу Банка была оценена как низкая, в феврале 2013 года были сформированы резервы в размере 5 256 тыс. рублей.

#### ООО «Омега»:

В марте 2013 года Арбитражным судом г.Москвы Истцу по одному иску было отказано полностью, а по другому иску частично отказано в удовлетворении исковых требований. Созданный резерв по искам ООО «Омега» в сумме 3 328 тыс. рублей был восстановлен.

#### ООО «Спорт Консалтинг»:

Определением Арбитражного суда г.Москвы от 27.06.2013 года было утверждено мировое соглашение, заключенное между Кусайко Я.И. и Банком (ООО «Спорт Консалтинг» переуступил долг Кусайко Я.И.). В связи с тем, что Определение Арбитражного суда г.Москвы от 27.06.2013г вступило в законную силу, начисленный резерв в размере 1 000 тыс.рублей был перенесен на счет 60322 для перечисления Истцу, а также отнесены на расходы сумма процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 173 тыс. рублей и госпошлина в размере 23 тыс.рублей.

## 5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

### 5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- - соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- - обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В 2013 году на ежедневной основе расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В связи с вступлением Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БазельIII)» (далее – Положение395-П) дополнительно, на ежемесячной основе осуществляется расчет капитала в соответствии с Положением395-П.

### 5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

#### Инструменты основного капитала:

- - Уставный капитал
- - Часть Резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет
- - Нераспределенная прибыль предшествующих лет.

#### Уставный капитал, заявленный и полностью оплаченный

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Уставный капитал	180 002	180 002

Все доли имеют номинальную стоимость 1 рубль за долю. Каждая доля представляет право одного голоса.

#### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	98 667	98 667

#### Нераспределенная прибыль предшествующих лет

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	76 051	60 292

#### Структура основного капитала

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Уставный капитал	180 002	180 002
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	98 667	98 667

<i>Нераспределенная прибыль предшествующих лет</i>	<i>76 051</i>	<i>60 292</i>
<b><i>ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (БЕЗ СУММ, ВЫЧИТАЕМЫХ ИЗ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА)</i></b>	<b><i>354 720</i></b>	<b><i>338 961</i></b>

**Инструменты дополнительного капитала:**

- - Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки
- - Нераспределенная прибыль текущего года

**Структура дополнительного капитала**

	<i>На 01.01.2014г.</i>	<i>На 01.01.2013г.</i>
<i>Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки</i>	<i>539</i>	<i>539</i>
<i>Нераспределенная прибыль текущего года</i>	<i>3 636</i>	<i>13 277</i>
<b><i>ИТОГО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</i></b>	<b><i>4 175</i></b>	<b><i>13 816</i></b>

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

	<i>На 01.01.2014г.</i>	<i>На 01.01.2013г.</i>	<i>Изменения за период</i>	<i>Темп прироста %</i>
<i>Источники основного капитала</i>	<i>354 720</i>	<i>338 961</i>	<i>+15 759</i>	<i>4,65</i>
<i>Суммы, вычитаемые из капитала</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>-1</i>	<i>-100</i>
<b><i>Основной капитал</i></b>	<b><i>354 720</i></b>	<b><i>338 960</i></b>	<b><i>15 760</i></b>	<b><i>4,65</i></b>
<b><i>Дополнительный капитал</i></b>	<b><i>4 175</i></b>	<b><i>13 816</i></b>	<b><i>-9 641</i></b>	<b><i>-69,78</i></b>
<b><i>Итого собственных средств (капитала)</i></b>	<b><i>358 895</i></b>	<b><i>352 776</i></b>	<b><i>6 119</i></b>	<b><i>1,73</i></b>
<b><i>Банка</i></b>				

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату составил 358 895 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 352 776 тыс. руб.), вырос на 1,73%.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 01 января 2014 г. этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2014 г. составил 15,10 % (01.01.2013 г. –17,98%).

Основной капитал в общем капитале Банка занимает 98,84%, дополнительный 1,16%, за 2013 г. темп прироста основного капитала на 74,43% больше, чем дополнительного.

В основном капитале 50,74% составляет уставный капитал, 27,82% - часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, 21,44% - нераспределенная прибыль предшествующих лет.

Дополнительный капитал состоит на 87,09% из нераспределенной прибыли текущего года и 12,91% - прироста стоимости имущества за счет переоценки.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 13%, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»

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

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	206 494	616 374	-409 880
Наличные денежные средства	212 943	186 656	26 287
Корреспондентские счета Российской Федерации	52 433	67 783	-15 350
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	322	0	322
Средства в НКЦ	14 989	0	14 989
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	1	-1
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>487 181</b>	<b>870 814</b>	<b>-383633</b>

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

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

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### 6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «ПК-Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытие кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2013 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

### 6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В Банке отсутствуют денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках» и утвержденной Политикой оценки и управления банковскими рисками, относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

### **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Структура управления рисками

Деятельность ООО «ПК-Банк» в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Действующая система полномочий и принятия решений по управлению рисками в ООО «ПК-Банк» призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля.

В ООО «ПК-Банк» установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

**Полномочия Совета Банка:**

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, принимаемых в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью предоставляемых подразделением по оценке банковских рисков отчетов об оценке уровней рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

**Полномочия Председателя Правления Банка:**

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета Банка;
- определение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

**Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.**

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль над соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных настоящей Политикой;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

**Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:**

- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование Отдела по оценке банковских рисков об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

**Полномочия подразделения по оценке банковских рисков:**



- сбор и введение в аналитическую базу данных о факторах, оказывающих наибольшее влияние на возникновение возможных рисков;
- оценка рисков;
- контроль над соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящей Политикой;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков, в том числе разработка и предоставление Совету Банка предложений по организации системы оплаты труда в рамках своей компетентности.

Подразделение по работе с банковскими рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Подразделения является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций. Подразделение осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных

#### **Казначейство Банка**

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

#### **Юридическое управление**

Целью Юридического управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

#### **Управление экономической безопасности**

Основной целью Управления экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитными рисками в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Стратегия управления банковскими рисками в ООО «ПК-Банк» непосредственно базируется на Политике управления банковскими рисками в ООО «ПК-Банк» и наряду со стратегией развития Банка является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками. В настоящее время в Банке действуют «Стратегические направления деятельности Общества с Ограниченной Ответственностью «Профессиональный Кредитный Банк» на 2010-2014 годы», в которые периодически вносятся корректировки в зависимости от характера и масштабов изменений условий экономической среды, в которой осуществляется деятельность Банка, в том числе изменениями в банковской сфере.

«Политикой управления банковскими рисками в ООО «ПК-Банк» определены следующие этапы управления рисками:

- выявление риска (идентификация)
- оценка риска (измерение)
- мониторинг риска
- контроль и /или минимизация риска.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (процедуры по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и ограничению (минимизации) рисков, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом).

Для эффективного управления рисками в Банке разделены полномочия и ответственность за реализацию принципов управления рисками между Советом Банка и исполнительными органами, а также определены функциональные обязанности должностных лиц и подразделений, включенных в систему управления рисками.

Одной из основных задач стратегии и политики управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

Совершенствование системы управления рисками в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики в Российской Федерации, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом обеспечивается безусловное соблюдение банковского законодательства Российской Федерации – прежде всего, нормативных актов и рекомендаций Банка России.

Ежегодно Совет Банка определяет перечень принимаемых и не принимаемых Банком рисков на следующий год и утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска и в установленных случаях – общий предельно допустимый уровень конкретного риска.

В целях выявления, оценки и мониторинга для каждого вида принимаемого риска Банк использует простые, поддающиеся измерению и однозначному толкованию индикаторы уровня риска – ключевые показатели риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем конкретного риска, принимаемого Банком.

Система управления рисками Банка направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь (минимизацию рисков). Для этого Правление Банка для каждого индикатора уровня риска (за исключением показателей общего уровня риска) определяет, и выносит на решение Совета Банка пограничные значения (лимиты), исходя из уровня приемлемого риска и соответствующих целей Банка (при этом некоторые показатели на этапе накопления статистических данных могут носить индикативный характер). Приближение показателей к определенным пограничным значениям сигнализирует о необходимости повышения контроля за соответствующим уровнем рисков, превышение лимитов – о необходимости принятия оперативных управленческих решений. Пересмотр системы индикаторов (показателей) уровня риска и утвержденных для них лимитов осуществляется не реже одного раза в год.

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков органы управления, специализированные органы Банка и заинтересованные подразделения Банка получают соответствующую управленческую отчетность, необходимую для принятия решений. Банк доводит до сведения учредителей, кредиторов, вкладчиков и иных Клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию по управлению рисками, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка. При раскрытии указанной информации Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в т. ч. регулирующими порядок защиты информации, составляющей охраняемую законом тайну (банковскую, коммерческую и иную), получение, обработку и защиту персональных данных Клиентов и сотрудников.

В 2013 году в политику управления банковскими рисками были внесены изменения. В настоящее время в Банке действует «Политика управления банковскими рисками в ООО «ПК-Банк», утвержденная Советом Банка (протокол от 01.11.2013), которая описывает процедуры управления рисками и методы их оценки, определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Управление рисками в банке осуществляется посредством установления Советом Банка приемлемых уровней риска, их оценки и мониторинга, на основании утвержденных методик, проведением мероприятий по недопущению их возникновения, а, в случае необходимости, проведением ряда мероприятий по ликвидации или минимизации воздействия на капитал.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет

решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### **Системы оценки рисков**

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

### **7.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

**Снижение рисков** – одна из основных задач, постоянно решаемых банком. Основы политики по снижению банковских рисков отражены в Политике по оценке и управлению банковскими рисками. Основным методом минимизации рисков, контролируемых на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов, влияющих на возникновение рисков. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации рисков Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

### **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Отделом по оценке банковских рисков, Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

Ежемесячно сотрудник подразделения по оценке банковских рисков предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о состоянии банковских рисков и результат стресс – тестирования Банка о воздействии каждого вида риска на капитал банка для принятия управленческих решений.

На ежеквартальной основе Отделом по оценке банковских рисков формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия. Отчеты об уровнях рисков по каждому виду и результат стресс – тестирования Банка о воздействии каждого вида риска на капитал банка предоставляется Совету Банка на рассмотрение и утверждение.

При выявлении изменений утвержденных индикаторов риска незамедлительно информируются руководители структурных подразделений и Председатель Правления Банка.

### 7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляет 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление анализа, планирования и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Банка. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню. В течение 2013 года и 2012 года нарушения норматива Н1 не было.

Информация о нормативе достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	<i>Критерий</i>	<i>Значение</i>
<i>На 01.01.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>17,98</i>
<i>На 01.02.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>21,09</i>
<i>На 01.03.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>15,73</i>
<i>На 01.04.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>17,83</i>
<i>На 01.05.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>15,99</i>
<i>На 01.06.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>17,47</i>
<i>На 01.07.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>16,68</i>
<i>На 01.08.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>13,75</i>
<i>На 01.09.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>13,16</i>
<i>На 01.10.13</i>	<i>Мин. 10%</i>	<i>13,91</i>

	«	»
На 01.11.13	Мин. 10%	14,88
На 01.12.13	Мин. 10%	13,99
На 01.01.14	Мин. 10%	15,10

Максимальное и минимальное значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение 2013 года составили 21,09% и 13,16% соответственно.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0. «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1. «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2. «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации». Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались Банком России в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

#### 7.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2013 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В 2013 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2014 г. 99,99% активов и 99,96% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,01% активов и 0,04% обязательств приходится на страны СНГ.

По состоянию на 01 января 2013 г. на Российскую Федерацию приходилось 100,0% активов и 99,89 обязательств Банка, на страны СНГ приходилось 0,0% активов и 0,11% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2014г.:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	212 943	0	0	212 943
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	230 076	0	0	230 076
В том числе:				
Обязательные резервы	23 582	0	0	23 582
Средства в кредитных организациях	67 911	0	0	67 911

« »				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 095	0	0	582 095
Чистая ссудная задолженность	1 162 367		250	1 162 617
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0
В том числе				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	146 950	0	0	146 950
Прочие активы	16 121	0	0	16 121
<b>Всего активов</b>	<b>2 418 463</b>	<b>0</b>	<b>250</b>	<b>2 418 713</b>
Средства кредитных организаций	438 610	0	0	438 610
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 603 942	0	817	1 604 759
В том числе				
Вклады физических лиц	552 639	0	737	553 376
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 147	0	0	12 147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 962	0	0	1 962
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 056 661</b>	<b>0</b>	<b>817</b>	<b>2 057 478</b>
Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2013г.:				
	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ и другие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	186 656	0	0	186 656
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	639 062	0	0	639 062
В том числе:				
Обязательные резервы	22 687	0	0	22 687
Средства в кредитных организациях	69 283	0	0	69 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 979	0	0	462 979
Чистая ссудная задолженность	1 079 192	0	0	1 079 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0
В том числе				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160 548	0	0	160 548
Прочие активы	17 807	0	0	17 807
<b>Всего активов</b>	<b>2 615 527</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 615 527</b>
Средства кредитных организаций	534 202	0	0	534 202
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 686 156	0	2 403	1 688 559
В том числе				
Вклады физических лиц	577 487		2 205	579 692
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0



<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	<i>20 315</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>20 315</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>15 422</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15 422</i>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</i>	<i>1 770</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 770</i>
<b><i>Всего обязательств</i></b>	<b><i>2 257 865</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>2 403</i></b>	<b><i>2 260 268</i></b>

#### **Концентрация рисков в разрезе видов валют**

В 2013 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### **Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности**

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch).

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам ценных бумаг, группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты периодически пересматриваются в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Банка.

### **7.9. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций и индикативных лимитов в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- создание резервов на возможные потери по ссудам.
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитным риском.

Решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2012 и 2013 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена ниже:

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Инвестиционное банковское обслуживание</i>	<i>Всего</i>
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>230 076</i>	<i>230 076</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>67 911</i>	<i>67 911</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>582 095</i>	<i>582 095</i>
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>151 747</i>	<i>910 793</i>	<i>100 077</i>	<i>1 162 617</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>151 747</b>	<b>910 793</b>	<b>980 159</b>	<b>2 042 699</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское обслуживание</i>	<i>Инвестиционное банковское обслуживание</i>	<i>Всего</i>
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>639 062</i>	<i>639 062</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>69 283</i>	<i>69 283</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>462 979</i>	<i>462 979</i>
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>137 834</i>	<i>729 278</i>	<i>212 080</i>	<i>1 079 192</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>137 834</b>	<b>729 278</b>	<b>1 383 404</b>	<b>2 250 516</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Банки- корреспонденты</i>	<i>Государственные предприятия</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Всего</i>
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>230 076</i>	<i>0</i>	<i>230 076</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>67 911</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>67 911</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>186 421</i>	<i>52 104</i>	<i>343 570</i>	<i>0</i>	<i>582 095</i>
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>910 793</i>	<i>100 077</i>	<i>0</i>	<i>151 747</i>	<i>1 162 617</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 097 214</b>	<b>220 092</b>	<b>573 646</b>	<b>151 747</b>	<b>2 042 699</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2013 года:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Банки- корреспонденты</i>	<i>Государственные предприятия</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Всего</i>
<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>639 062</i>	<i>0</i>	<i>639 062</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>69 283</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>69 283</i>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по</i>	<i>112 870</i>	<i>0</i>	<i>350 109</i>	<i>0</i>	<i>462 979</i>

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	729 278	212 080	0	137 834	1 079 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>842 148</b>	<b>281 363</b>	<b>989 171</b>	<b>137 834</b>	<b>2 250 516</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена ниже:

	<b>РФ</b>	<b>СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	230 076	0	0	0	230 076
Средства в кредитных организациях	67 911	0	0	0	67 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 095	0	0	0	582 095
Чистая ссудная задолженность	1 162 367	250	0	0	1 162 617
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>2 042 449</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 042 699</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена ниже:

	<b>РФ</b>	<b>СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	639 062	0	0	0	639 062
Средства в кредитных организациях	69 283	0	0	0	69 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 979	0	0	0	462 979
Чистая ссудная задолженность	1 079 192	0	0	0	1 079 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>2 250 516</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 250 516</b>

#### 7.9.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	<b>На 01.01.2014г.</b>	<b>На 01.01.2013г.</b>
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>2 420 151</b>	<b>2 227 801</b>
В том числе:		
Из них		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	881 628	825 717
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	107 292	142 415
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	21 458	28 483
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 395 479	953 283
Резервы под активы IV-й группы риска	62 806	62 374
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 332 673	890 909

	«	»
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	18 383	24 418
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	76	1 277
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	23 799	29 735
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	17 369	281 968
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	213	10 967
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 634	320 835
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>1 397 564</b>	<b>1 269 962</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего,</b>	<b>73 487</b>	<b>73 091</b>
Из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	61 949	49 292
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	1 738	17 087
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	9 800	6 712
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 962	1 770
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>5 541</b>	<b>6 901</b>
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

#### 7.9.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

В целях мониторинга кредитного риска ответственные сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 5 423 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: 8 665 тыс. рублей). Просроченная задолженность за отчетный год уменьшилась на 3 242 тыс. рублей или 37,41%.

По состоянию на 01 января 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 9 310 тыс. рублей (на 01.01.2013г. 11 740 тыс. рублей) и распределилась следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b>	<b>5 423</b>	<b>8 665</b>
До 30 дней	399	5
От 31 до 90 дней	9	10
От 91 до 180 дней	145	30
Свыше 180 дня	4 870	8 620
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>981</b>	<b>2 561</b>
До 30 дней	56	16
От 31 до 90 дней	40	227
От 91 до 180 дней	69	420
Свыше 180 дня	816	1 558
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>772</b>	<b>854</b>
До 30 дней	33	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	4	0
Свыше 180 дня	735	854
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>9 310</b>	<b>11 740</b>

<b>Всего активов</b>	<b>1 334 900</b>	<b>1 184 946</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>0,70</b>	<b>0,99</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Физические лица	1 133	340
Юридические лица, всего	4 290	8 324
В том числе		
Индивидуальные предприниматели	165	170
Кредитные организации	0	0
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>5 423</b>	<b>8 664</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458 (в общей сумме 5 423 тыс. рублей), по состоянию на 01 января 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 5 017 тыс. рублей (на 01.01.2013 года: кредиты (займы) просроченные - 8 664 тыс. рублей – резерв сформированный – 8 633 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов:

- кредитная линия с лимитом задолженности - 0%;
- срочный кредит – 100,00%;
- кредитная линия с лимитом выдачи - 0%;
- овердрафт - 0%.

Вся просроченная задолженность приходится на предприятия оптовой торговли, в том числе торговлей топливом, книгами, журналами, прочими промышленными химическими веществами, текстильными изделиями и другими.

Указанная задолженность в основном сосредоточена в городе Нижний Новгород.

Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 0,01%.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Сведения о реструктурированных ссудах:

<b>Перечень активов по видам реструктуризации</b>	<b>На 01.01.2014</b>	<b>На 01.01.2013</b>
Ссуды, всего	1 123 581	923 456
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	42 433	23 383
доля в общей сумме активов, %	3,78%	2,53%
В том числе:		
при увеличении срока возврата основного долга	42 433	23 383
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты процентов	-	-
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
Прочие активы, подверженные кредитному риску, всего	252 921	305 842

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 3,08%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,78%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

### 7.9.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2014г.:

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															II	III	IV	V

« »																		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	241 917	241 744	169			4					6	4	6	2			4
1.1	корреспондентские счета	67 591	67 422	169				X	X	X	X	2	X	2	2			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	327	327											0				
1.3	учтенные векселя	100 000	100 000															
1.4	вложения в ценные бумаги	69 930	69 930															
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0															
1.7	прочие активы	1 397	1 393	0			4					4	4	4				4
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 672	2 672									X	X	0	0			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	978 879	98 582	849 381	20 706	4 000	6 210	56	40	69	5 818	69 201	58 523	59 331	52 248	873	0	6 210
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	58 000	0	58 000	0	0	0	0	0	0	0	2 900	2 848	2 848	2 848	0	0	0
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	7 884	6 926				958	56	40	69	816	958	958	958		0		958
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0															
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 886	282	1 786	106	0	712	0	0	0	712	X	X	808	91	5	0	712
2.8	задолженность по ссудам субъектам МСП из общего объема требований к юр. лицам	910 109	91 374	789 595	20 600	4 000	4 540	0	0	0	4 290	65 343	54 717	54 717	49 309	868	0	4 540
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	114 104	58 928	41 605	6 072	1 736	5 763	2 524	0	124	679	9 485	3 050	3 079	908	515	139	1 517
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 311	711	0		1 600						896	69	69	0		69	
3.2	ипотечные ссуды	11 955	5 877	6 078	0							61	46	46	46	0		
3.3	автокредиты	7 817	3 275	4 542	0		0	0			0	171	108	108	108	0		0
3.4	иные потребительские ссуды	91 831	49 021	30 881	6 057	136	5 736	2 491	0	120	656	8 357	2 827	2 827	753	514	70	1 490
3.5	прочие активы	0												0				
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	190	44	104	15	0	27	33	0	4	23	X	X	29	1	1	0	27
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:	1 334 900	399 254	891 155	26 778	5 736	11 977	2 580	40	193	6 497	78 692	61 577	62 416	53 158	1 388	139	7 731
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 182 350	250 585	889 096	26 657	5 736	10 276	2 491	0	120	4 946	77 725	60 615	60 615	53 064	1 382	139	6 030
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	39 350	0	14 750	20 600	4 000			0	0	0	11 564	1 016	1 016	148	868	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0		0	0		X				X		0			0		X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0			X	X	X	X	X	X	X					X	X	X
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде				X	X	X	X	X	X	X					X	X	X



Классификация активов по категориям качества на 01.01.2013г.:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	285 332	283 817	1 515								15		15	15			
1.1	корреспондентские счета	69 299	67 784	1 515				X	X	X	X	15	X	15	15			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	90 304	90 304															
1.3	учетные векселя	121 776	121 776															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	2 604	2 604															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 349	1 349									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	802 786	168 223	585 703	37 427		11 433	16	227	420	10 786	79 455	70 539	71 532	56 467	3 632		11 433
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	108 000	50 000	58 000								2 900	2 830	2 830	2 830			
2.2	учетные векселя																	
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	17 285	15 006				2 259	16	227	420	1 612	2 259	2 259	2 259				2 259
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	14 984	14 984															
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 948	346	1 626	127		849				849	X	X	993	133	11		849
2.8	задолженность по ссудам субъектам МСП из общего объема требований к юр. лицам	674 573	102 871	526 077	37 300		8 325				8 325	74 296	65 450	65 450	53 504	3 621		8 325
2.8.1	в том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	96 828	53 068	43 469			291				291	2 419	2 081	2 087	1 796			291
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 787		1 787								18	8	8	8			
3.2	ипотечные ссуды	7 224	7 224															
3.3	автокредиты	11 237	2 419	8 818								502	281	281	281			
3.4	иные потребительские ссуды	76 389	43 274	32 829			286				286	1 899	1 792	1 792	1 506			286
3.5	прочие активы																	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	191	151	35			5				5	X	X	6	1			5
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:	1 184 946	505 108	630 687	37 427		11 724	16	227	420	11 077	81 889	72 620	73 634	58 278	3 632		11 724
4.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 106 274	432 852	627 511	37 300		8 611				8 611	79 615	70 361	70 361	58 129	3 621		8 611
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	21 800			21 800							6 104	1 011	1 011		1 011		
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2014г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	399 254	0	0	505 108	0	0
2 категория	932 757	54 364	53 834	674 573	60 833	59 057
3 категория	26 778	8 796	1 388	37 615	10 988	3 666
4 категория	5 736	4 966	139	180	91	91

5 категория	11 977	11 238	7 731	11 823	10 944	11 798
<b>ИТОГО</b>	<b>1 376 502</b>	<b>79 364</b>	<b>63 092</b>	<b>1 229 299</b>	<b>82 856</b>	<b>74 612</b>

Условные обязательства кредитного характера:

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Неиспользованные кредитные линии	73 014	1 957	72 306	1 762
Аккредитивы	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Прочие инструменты	0	0	0	0
<b>ИТОГО условные обязательства кредитного характера</b>	<b>73 014</b>	<b>1 957</b>	<b>72 306</b>	<b>1 762</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	473	5	785	8
<b>ИТОГО</b>	<b>73 487</b>	<b>1 962</b>	<b>73 091</b>	<b>1 770</b>

Сведения об условных обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2014г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2013г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	53 046	0	0	41 178	0	0
2 категория	19 541	1 665	1 665	30 611	1 733	1 418
3 категория	900	297	297	1 302	352	352
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>73 487</b>	<b>1 962</b>	<b>1 962</b>	<b>73 091</b>	<b>2 085</b>	<b>1 770</b>

Сведения об изменении резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Кредиты юридических лиц	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2012	44 785	236	1 382	0	46 403
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	23 323	(65)	1 667	0	24 925
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2013	68 108	171	3 049	0	71 328
Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(10 957)	244	630	46	(10 037)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	3 842	0	250	0	4 092
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2014	57 151	415	3 679	46	61 291

#### 7.9.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П.

Уполномоченные сотрудники Банка на постоянной основе, не реже одного раза в месяц для товаров в обороте, в квартал – для оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (с иной периодичностью, в соответствии с решениями уполномоченных органов Банка и/или положениями внутренних нормативных документов) проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости – во всех случаях), после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества, выполняется сотрудником кредитного подразделения Банка.

Обеспечение I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категориям качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5. Положения Банка России №254-П определяется кредитным подразделением Банка.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта

#### Информация о залоговом обеспечении на 01.01.2014г.

	<i>Кредиты Юридическим лицам</i>	<i>Кредитование субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>ИТОГО</i>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>10 312</b>	<b>415</b>	<b>85 890</b>		<b>96 617</b>
<b>Кредиты обеспеченные, всего</b>	<b>942 697</b>	<b>14 685</b>	<b>57 628</b>	<b>11 954</b>	<b>1 026 964</b>
<i>В том числе</i>					
<i>Требования к Банку и денежные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Недвижимость</i>	<i>186 879</i>	<i>14 685</i>	<i>36 857</i>	<i>11 954</i>	<i>250 375</i>
<i>Оборудование и транспортные средства</i>	<i>66 600</i>	<i>0</i>	<i>15 276</i>	<i>0</i>	<i>81 876</i>
<i>Прочие активы</i>	<i>673 900</i>	<i>0</i>	<i>3 036</i>	<i>0</i>	<i>676 936</i>
<i>Поручительства и банковские гарантии</i>	<i>15 318</i>	<i>0</i>	<i>2 459</i>	<i>0</i>	<i>17 777</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>953 009</b>	<b>15 100</b>	<b>143 518</b>	<b>11 954</b>	<b>1 123 581</b>

#### Информация о залоговом обеспечении на 01.01.2013г.

	<i>Кредиты Юридическим лицам</i>	<i>Кредитование субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>ИТОГО</i>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>49 791</b>	<b>0</b>	<b>49 371</b>	<b>0</b>	<b>99 162</b>
<b>Кредиты обеспеченные, всего</b>	<b>732 773</b>	<b>14 822</b>	<b>84 459</b>	<b>7 224</b>	<b>839 278</b>
<i>В том числе</i>					
<i>Требования к Банку и денежные средства</i>					
<i>Недвижимость</i>	<i>215 428</i>	<i>14 822</i>	<i>35 689</i>	<i>937</i>	<i>266 876</i>
<i>Оборудование и транспортные средства</i>	<i>5 336</i>	<i>0</i>	<i>44 530</i>	<i>6 287</i>	<i>56 153</i>
<i>Прочие активы</i>	<i>499 668</i>	<i>0</i>	<i>1 726</i>	<i>0</i>	<i>501 394</i>
<i>Поручительства и банковские гарантии</i>	<i>12 341</i>	<i>0</i>	<i>2 514</i>	<i>0</i>	<i>14 855</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>782 564</b>	<b>14 822</b>	<b>133 830</b>	<b>7 224</b>	<b>938 440</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам на 01.01.2014г.:

		«	»				
		Кредиты юридических лиц	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лица	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Справедливая	стоимость	0	0	0	0	0	0
обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам							
Требования к Банку и денежные средства		0	0	0	0	0	0
Обращающиеся ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Недвижимость		0	0	0	0	0	0
Оборудование и транспортные средства		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0
Поручительства и банковские гарантии		0	0	0	0	0	0
Справедливая	стоимость	68 643	0	24 191	0	0	92 834
обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные							
Требования к Банку и денежные средства		0	0	0	0	0	0
Недвижимость		10 694	0	10 656	0	0	21 350
Обращающиеся ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Оборудование и транспортные средства		870	0	960	0	0	1 830
Прочие активы		5 469	0	12 575	0	0	18 044
Поручительства и банковские гарантии		51 610	0	0	0	0	51 610
ИТОГО		68 643	0	24 191	0	0	92 834

Информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам на 01.01.2013г.:

		Кредиты юридических лиц	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лица	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Справедливая стоимость</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>							
Требования к Банку и денежные средства		0	0	0	0	0	0
Обращающиеся ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Недвижимость		0	0	0	0	0	0
Оборудование и транспортные средства		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0
Поручительства и банковские гарантии		0	0	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость</b>		<b>28 650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 650</b>
<b>обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>							
Требования к Банку и денежные средства		0	0	0	0	0	0
Недвижимость		0	0	0	0	0	0
Обращающиеся ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Оборудование и транспортные средства		870	0	0	0	0	870
Прочие активы		11 505	0	0	0	0	11 505
Поручительства и банковские гарантии		16 275	0	0	0	0	16 275

<b>ИТОГО</b>	<b>28 650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 650</b>
--------------	---------------	----------	----------	----------	----------	---------------

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по I и II категориям качества:

	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>
Собственные долговые ценные бумаги	0	0	0	2 000	0	2 000
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>102 662</b>	<b>19 898</b>	<b>122 560</b>	<b>115 948</b>	<b>0</b>	<b>115 948</b>
Недвижимость	88 593	19 898	108 491	82 334	0	82 334
Автотранспорт	14 069	0	14 069	18 614	0	18 614
Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями РФ	0	0	0	0	0	0
Прочее обеспечение	1 246 602	0	1 246 602	1 052 207	0	1 052 207
<b>ИТОГО</b>	<b>1 349 264</b>	<b>19 898</b>	<b>1 369 162</b>	<b>1 170 154</b>	<b>0</b>	<b>1 170 154</b>

#### 7.10. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Задачи стратегического управления ликвидностью:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Банка, недопущение ограничения прибыльных операций Банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических и физических лиц, инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банком анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств для управления общей ликвидностью. Все операции банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения

бесперебойного проведения расчетов, как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам банка.

Для целей оценки риска ликвидности Банк использует метод расчета совокупного показателя РГЛ пункт 3.4. Указания ЦБР № 2005-У от 30.05.2008 г. «Об оценке экономического положения банков» с изменениями и дополнениями.

Отчет об уровне риска ликвидности на 01.01.2014г.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Предельное значение, %</i>	<i>Значение на тек. дату, %</i>
<i>Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)</i>		<i>31,57</i>
<i>Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)</i>		<i>41,82</i>
<i>Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)</i>		<i>55,14</i>
<i>Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)</i>		<i>56,97</i>
<i>Показатель независимости от межбанковского рынка (ПЛ5)</i>		<i>21,45</i>
<i>Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)</i>		<i>0,00</i>
<i>Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)</i>		<i>73,66</i>
<i>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)</i>		<i>0,00</i>
<b><i>ИТОГОВЫЙ РГЛ</i></b>	<b><i>&lt; 2,35</i></b>	<b><i>1,59</i></b>
<b><i>Уровень риска ликвидности</i></b>		<b><i>умеренный</i></b>

#### 7.11. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструмента.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентам, валютным инструментам. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются Советом Банка. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

#### Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых лет.

В 2013 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д.;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Для целей оценки валютного риска Банк использует собственный метод, сущность которого заключается в расчете коэффициента валютного риска.

$KBP = \text{дельта положительной и отрицательной переоценки валюты} / \text{Капитал} * 100$

**Отчет об уровне валютного риска на 01.01.2014г.**

<i>наименование показателя</i>	<i>вектор предела</i>	<i>предел</i>	<i>Значение</i>
<i>дельта положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты</i>	<i>&gt;=</i>	<i>-16 500.00</i>	<i>6 411.00</i>
<i>капитал банка</i>	<i>&gt;=</i>	<i>330 000.00</i>	<i>361 226.00</i>
<i>коэффициент риска</i>	<i>&gt;=</i>	<i>-5,00%</i>	<i>1,77%</i>
<b><i>уровень валютного риска</i></b>		<b><i>отсутствует</i></b>	

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в рамках лимитов, установленных Решениями органов управления Банка, и ограничений, накладываемых Банком России.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

<i>Тыс. рублей</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>Чистая позиция СПОТ</i>	<i>Внебалансовая позиция</i>	<i>ИТОГО</i>	<i>ОВП, %</i>	<i>Лимит ОВП</i>
<i>Доллар США</i>	<i>166,4836</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>166,4836</i>	<i>0,0461</i>	<i>10%</i>
<i>ЕВРО</i>	<i>809,0085</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>809,0085</i>	<i>0,2240</i>	<i>10%</i>
<b><i>ИТОГО</i></b>	<b><i>975,4921</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>975,4921</i></b>		
<i>Балансирующая позиция</i>				<i>(975,4921)</i>	<i>0,2701</i>	<i>10%</i>
<b><i>Сумма открытых валютных позиция</i></b>	<b><i>975,4921</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>(975,4921)</i></b>	<b><i>0,2701</i></b>	<b><i>20%</i></b>

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2013г. представлена следующим образом:

<i>Тыс. рублей</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>Чистая позиция СПОТ</i>	<i>Внебалансовая позиция</i>	<i>ИТОГО</i>	<i>ОВП, %</i>	<i>Лимит ОВП</i>
<i>Доллар США</i>	<i>(1590,2751)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1590,2751)</i>	<i>0,4470</i>	<i>10%</i>
<i>ЕВРО</i>	<i>(477,4934)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(477,4934)</i>	<i>0,1342</i>	<i>10%</i>
<b><i>ИТОГО</i></b>	<b><i>(2 067,7685)</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>(2 067,7685)</i></b>		
<i>Балансирующая позиция</i>				<i>2 067,7685</i>	<i>0,5812</i>	<i>10%</i>
<b><i>Сумма открытых валютных позиция</i></b>	<b><i>(2 067,7685)</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>2 067,7685</i></b>	<b><i>0,5812</i></b>	<b><i>20%</i></b>

### **Процентный риск**

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

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

Для целей оценки процентного риска Банк использует расчет показателя ПД5 п.п. 3.3.4. пункта 3.3. Указания Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».



Расчет денежных потоков производится по всем статьям активов и пассивов по срокам.

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

**Отчет об уровне процентного риска на 01.01.2014г.**

наименование показателя	вектор предела	предел	Значение
показатель чистой процентной маржи	>=	3.00%	6.23%
<b>уровень процентного риска</b>	<b>отсутствует</b>		

**Процентный риск банковского портфеля.**

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску, могут быть представлены следующим образом:

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
Средства в кредитных организациях	67 911	3,75	69 283	4,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 095	32,11	462 979	28,73
Чистая ссудная задолженность	1 162 617	64,14	1 079 192	66,97
<b>Всего активов</b>	<b>1 812 623</b>	<b>100,00</b>	<b>1 611 454</b>	<b>100,00</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0,00	0	0,00
Средства кредитных организаций	438 610	21,47	534 202	23,21
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 604 759	78,53	1 688 559	75,27
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00	20 315	0,91
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 043 369</b>	<b>100,00</b>	<b>2 243 076</b>	<b>100,00</b>

**Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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 финансовые инструменты

Для целей оценки фондового риска Банк использует собственный метод, сущность которого заключается в расчете коэффициента фондового риска.

КФР = дельта положительной и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг (ЦБ) / капитал x 100

**ОТЧЕТ об уровне фондового риска на 01.01.2014**

наименование показателя	вектор предела	предел	Значение
дельта положительной и отрицательной переоценки ЦБ	>=	-24 750.00	-17 000.00
капитал банка	>=	330 000.00	361 226.00
коэффициент риска	>=	-7.50%	-4.71%
<b>уровень фондового риска</b>	<b>умеренный</b>		

### Детализация рыночного риска в части применения стандартов МСФО (IAS) 39.

В Банке утверждена методика формирования структуры портфеля ценных бумаг для расчета рыночного риска. Целью методики является определение порядка отнесения приобретаемых эмиссионных ценных бумаг к торговому/неторговому портфелям, а также порядок отнесения приобретаемых эмиссионных ценных бумаг в рамках торгового портфеля к категориям «приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе» и «имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе».

К торговому портфелю относятся ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

К неторговому портфелю – ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2014 уровень процентного риска рассчитанного, на основании Положения Банка России № 387-П составлял 34,5 млн. рублей. Уровень давления на норматив достаточности капитала составляет 0,22%. Аналогичный показатель на начало 2013 года составлял 0,14%. При росте процентного риска в 2,4 раза рост давления на норматив достаточности капитала увеличился только на 0,08%.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, на 01.01.2014г.:

	Чистая позиция (суммарная)	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам	Открытые и закрытые позиции по временным интервалам	и Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам	и Специальный риск
Мгор-31062-об,	151 641	3 412	+ 3 412	+3 412	2 426
Мгор-32049-об					
Ростелеком-15-об	77 795	2 139	+ 2 139	+ 16 778	9 335
РСХБ11	52 104	1 693	+ 1 693		834
Роснефть-5-об,	77 588	2 910	+ 2 910		1 241
Роснефть-7-об					
ФСК ЕЭС-13-об,	222 967	10 034	+ 10 034		497
ОФЗ-23212-ПД					
<b>ИТОГО</b>	<b>582 095</b>	<b>20 188</b>	<b>+ 20 188</b>	<b>+ 20 188</b>	<b>14 333</b>

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, на 01.01.2013г.:

	Чистая позиция (суммарная)	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам	Открытые и закрытые позиции по временным интервалам	и Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам	и Специальный риск
ОФЗ-25075-ПД	52 289	915	+915	+915	0
ОФЗ-25077-ПД, ОФЗ-26203-ПД	210 926	4 746	+4 746	+4 746	0
ФСК ЕЭС-13-об	52 183	1 957	+1 957	+1 957	835
Москва-31062-об,	127 493	1 594	+1 594	+1 594	1 275
Атомэнергопром-6-об					
АИЖК-9-об (коэф. 1,5)	30 133	829	+829	+829	2 411
<b>ИТОГО</b>	<b>473 024</b>	<b>10 041</b>	<b>+10 041</b>	<b>+10 041</b>	<b>4 521</b>

Информация о размере рыночного риска:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>34 521</b>	<b>14 561</b>
Общий риск	20 188	10 040
Специальный риск	14 333	4 521
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Общий риск	0	0
Специальный риск	0	0
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>34 521</b>	<b>14 561</b>

### 7.12. Операционный риск

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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

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

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк проводит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III).

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2014г. составил 55 600 тыс. рублей. При этом достаточность собственных средств (капитала) банка составила -15,10%.

В банке утверждено «Положения о планировании непрерывности деятельности ООО «ПК-Банк». Положение описывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

С целью снижения операционного риска в банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Ежегодно Совет Банка утверждает основные уровни процентного и операционного риска исходя из запланированных на текущий год показателей ROE – заданная Советом банка рентабельность капитала и, соответствующая ей, ROA – отношение запланированной прибыли к активам. Исходя из показателя ROA, планируется абсолютное и относительное значение операционного убытка.

Абсолютное значение операционного убытка распределяется между направлениями деятельности Банка посредством установления коэффициента  $\beta$  (бета) для каждого направления. Для этого рассчитывается удельный вес валового дохода каждого направления за предыдущий отчетный год, и запланированная сумма операционного убытка умножается на соответствующий удельный вес. Таким образом, устанавливается лимит операционного убытка для каждого направления деятельности на текущий год.

Деятельность Банка делится на пять направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход и его удельный вес в общей сумме доходов, которые представляют собой показатели, отражающие масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из пяти направлений деятельности.

Для расчета фактического значения сумма фактического операционного убытка в годовом исчислении распределяется по каждому направлению деятельности в соответствии с удельными весами валовых доходов.

**Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности по итогам 2012 г.**

№ п/п	Направления деятельности	Валовой доход по направлениям деятельности	Удельный вес в общей сумме доходов (%)
1	Кредитование физических и юридических лиц	164 159	38
2	РКО	68 321	16
3	Операции и сделки на рынке ценных бумаг, срочных финансовых инструментов, валютном рынке и рынке МБК	182 310	42
4	Агентские услуги	7 645	2
5	Банковские карты	13 225	3
<b>ИТОГО</b>		<b>435 659</b>	<b>100</b>

**Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности по итогам 2013 г.**

№ п/п	Направления деятельности	Валовой доход по направлениям деятельности	Удельный вес в общей сумме доходов (%)
1	Кредитование физических и юридических лиц	148 002	41
2	РКО	48 765	14
3	Операции и сделки на рынке ценных бумаг, срочных финансовых инструментов, валютном рынке и рынке МБК	150 168	42
4	Агентские услуги	438	0
5	Банковские карты	13 556	4
<b>ИТОГО</b>		<b>360 929</b>	<b>100</b>

Оценка уровня операционного риска осуществляется на основании совокупного размера превышения фактического уровня операционных убытков и его планового значения (лимита). Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем сравнения лимита операционного убытка по каждому направлению деятельности и его фактического значения в годовом исчислении.

**Отчет об уровне операционного риска Банка на 01.01.2014г.**

Направление деятельности	Лимит операционного убытка	Фактический размер операционного убытка (в годовом исчислении)	Размер превышения операционного убытка
Кредитование физических и юридических лиц	114 926	96 333	18 593
РКО	47 830	40 092	7 738
Операции и сделки на рынке ценных бумаг, срочных финансовых инструментов, валютном рынке и рынке МБК	127 633	106 984	20 649
Агентские услуги	5 352	4 486	866
Банковские карты	9 259	7 761	1 498
<b>ИТОГО</b>	<b>305 000</b>	<b>255 656</b>	<b>49 344</b>
<b>Сумма процентной маржи составляет</b>		<b>151 083 тыс. руб.</b>	
<b>Значение операционного риска составляет:</b>		<b>0 %</b>	
<b>Уровень операционного риска на отчетную дату признается:</b>		<b>Отсутствует</b>	

**7.13.Правовой риск.**

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением подразделением заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического подразделения, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Мониторинг, выявление и оценка уровня правового риска осуществляется отделом по оценке банковских рисков, результаты оценки предоставляются ежемесячно Председателю Правлению Банка. По состоянию на 01.01.2014г. правовой риск отсутствует.

Оценка правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению финансовых потерь (убытков) вследствие:

- действий клиентов банка;
- действий государственных органов;
- действий работников банка;

Для целей оценки правового риска Банк использует расчет сводного коэффициента правового риска:

**К пр = (СУкб+СУго+СУрб)/К\*100, где**

СУкб – сумма убытка (судебные решения, внесудебные компенсации) от действий клиентов банка;

СУго – сумма убытка от действий государственных органов;

СУрб – сумма убытка от действий работников банка;

К – капитал банка.

Информация об уровне правового риска:

№	наименование показателя	вектор предела	предел	01.01.2014
1	Сводный коэффициент правового риска (%)	<=	5.00%	0.0%
	<b>уровень правового риска</b>	<b>отсутствует</b>		

#### 7.14. Репутационный риск

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

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

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

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

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика банка направлена на укрепление доверия клиентов к банку. Публикации в интернете, в том числе на

официальном сайте банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

Банк ежемесячно проводит оценку уровня риска потери деловой репутации, и результаты оценки предоставляются на рассмотрение Единоличному исполнительному органу Банка. По состоянию на 01.01.2014 г. уровень риска потери деловой репутации отсутствует.

Оценка риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению финансовых потерь (убытков) вследствие:

- несвоевременного выполнения Банком, принятых на себя обязательств;
- нарушения требований инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков»;
- нарушения требований закона РФ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее закон № 115-ФЗ).

Для целей оценки риска потери деловой репутации Банк использует расчет сводного коэффициента риска:

**К рпдр = (СОк+СУон+СУпод/фт)/К\*100, где**

СОк – сумма обязательства (депозиты физических или юридических лиц; МБК, векселя) непогашенного в срок;

СУон – сумма убытка от устранения причин невыполнения обязательных нормативов;

СУпод/фт – сумма штрафа или иного убытка от нарушения закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

К – капитал банка.

Информация об уровне риска потери деловой репутации:

№	наименование показателя	вектор предела	предел	01.01.2014
1	Сводный коэффициент риска потери деловой репутации (%)	<=	5.00%	0.0%
	уровень риска потери деловой репутации	отсутствует		

#### 7.15. Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений).

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

- - фиксирует во внутренних документах, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- - контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими;
- - стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- - устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- - осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- - и другие.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. В целом банк избегает значительных стратегических рисков: основные задачи, стоящие перед банком, его учредителями, выполнены.

Мониторинг и оценка уровня стратегического риска производится отделом по оценке банковских рисков, результаты оценки ежемесячно представляются Председателю Правления банка. По состоянию на 01.01.2014г. стратегический риск отсутствует.

Итоговым (обобщающим) при оценке банковских рисков используется **отчет по стресс - тестированию**, который показывает уровень давления на капитал каждого вида рисков.

Информация о результатах стресс тестирования представлена ниже:

На 01.01.2014			На 01.01.2013	
Наименование показателя риска	Входящий (отчетность)/исходящий (потребность)	Значения влияния на капитал	Входящий (отчетность)/исходящий (потребность)	Значения влияния на капитал
<b>Капитал банка</b>	<b>361 226.00</b>		<b>354 962</b>	
Риск ликвидности		-10 694.00		- 99 171,00
Процентный риск		151 084.00		21 597,96
Валютный риск		0.00		0,00
Риск обесценения ценных бумаг		-17 000.00		-4 303,54
Операционный риск*		-133 762.00		-17 597,96
Кредитный риск		-16 276.00		-13 370,00
Правовой риск		0.00		0,00
Риск потери деловой репутации		0.00		0,00
<b>Капитал банка (расчетный)</b>	<b>334 578.00</b>		<b>242 117,46</b>	

#### 8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В связи с тем, что ООО «ПК-Банк» не относится к кредитным организациям, акции которых котируются на открытом рынке или готовятся к размещению, обязанность по размещении информации по сегментам деятельности, у Банка отсутствует.

#### 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

На 01.01.2014г.

	Учредители	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	0	2 347	0	2 347
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>2 347</b>	<b>0</b>	<b>2 347</b>

На 01.01.2013г.

	Учредители	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	0	5 442	0	5 442
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>5 442</b>	<b>0</b>	<b>5 442</b>

В 2013 году взаиморасчеты со связанными сторонами в Банке не осуществлялись, списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон не было.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2013г.				2012г.			
	Учре- дители	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Учре- дители	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	214	0	214	0	262	0	262



Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	22	0	22	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

#### 10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган), члены Совета Банка, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
<b>Списочная численность персонала, чел</b>	<b>176</b>	<b>186</b>
<b>Списочная численность основного управленческого персонала,</b>	<b>10</b>	<b>9</b>
<i>В том числе:</i>		
<i>Работники, ответственные за принимаемые риски</i>	<i>4</i>	<i>4</i>
<b>Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году</b>	<b>10 085</b>	<b>8 493</b>
<i>В том числе</i>		
<i>Выходные пособия</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %</b>	<b>9,5%</b>	<b>8,3%</b>

За 2013 год выплаты управленческому персоналу составили 10 085 тыс. рублей, доля которых в общем объеме вознаграждений составила 9,5%. В 2012 году указанные выплаты составили 8 493 тыс. руб. или 8,3% в общем объеме вознаграждений, выплаченных работникам Банка.

Указанные выплаты были представлены только краткосрочными вознаграждениями, в частности заработной платой, взносами на социальное обеспечение, оплачиваемым отпуском, премиями и иными денежными выплатами.

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в 2012 и 2013гг. не выплачивались.

В Банке принято «Положение о премировании сотрудников и материальных выплатах». Данное положение разработано в целях мотивации персонала Банка на повышение результативности труда, усиления материальной заинтересованности, поощрения инициативы, бережливости и создания условий для проявления творческой активности каждым сотрудником Банка. В Положении описана система премирования сотрудников, в том числе порядок принятия решения по поощрению сотрудников, виды вознаграждений, критерии при принятии решений, порядок премирования сотрудников по итогам работы за месяц, квартал, год и т.д. Решение о премировании Заместителей Председателя Правления принимается Председателем Правления Банка. Решение о премировании Председателя Правления Банка, Советников принимается Советом Банка. Нарушений правил и процедур, описанных в Положении в 2012 году и 2013 году не было.



Председатель Правления ООО «ПК-Банк»

Главный бухгалтер ООО «ПК-Банк»

В.С.Крапивин

О.А.Демуцкая