

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2014 год
ООО КБ «УМБ»**

Содержание

1. Общие положения	5
2. Информация о Банке	5
3. Кратка характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	9
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	10
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	10
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	11
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	11
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
5.2. Чистая ссудная задолженность	11
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	28
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
5.6. Прочие активы.....	34
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36
5.8. Средства кредитных организаций.....	37
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
5.10. Прочие обязательства	37
5.11. Уставный капитал Банка	39
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	39
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	39
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	40
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	40

6.4.	Прочие операционные доходы	40
6.5.	Прочие операционные расходы	41
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	41
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	42
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	42
7.1.	Управление капиталом	42
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	42
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	44
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	44
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	44
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	45
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года ...	46
9.5.	Политика в области снижения рисков	46
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	46
9.7.	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	47
10.	Значимые виды рисков	53
10.1.	Кредитный риск	53
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	53
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	54
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	55
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	56
10.2.	Рыночный риск	57
10.2.1.	Валютный риск	57
10.2.2.	Процентный риск	58
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	59

10.3. Операционный риск	59
10.4. Риск ликвидности	60
11. Операции со связанными сторонами	64
12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	65

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк» (далее – "Банк") за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

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);
- Сведения об обязательных нормативах;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.kbumb.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк»

Краткое наименование Банка: ООО КБ «УМБ»

Юридический адрес Банка: 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

Фактический адрес Банка: 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23.07.2002г., серия 66 №003024006

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): № 1026600000063

3. Кратка характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 18.07.2012г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 18.07.2012г., на осуществление банковских операций, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 13.08.2010г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

лицензия № 066-13056-100000 от 27.04.2010г., на осуществление брокерской деятельности;

лицензия № 066-13056-100000 от 27.04.2010г., на осуществление дилерской деятельности;

лицензия № 066-12368-100000 от 14.07.2009г., на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов и включён по Книге государственной регистрации кредитных организаций в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151.

8 декабря 2014 года рейтинговое агентство "Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А», прогноз по рейтингу "Стабильный", подуровень рейтинга – третий.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	6125832	3872083
Портфель ценных бумаг	4667148	3117724
Кредитный портфель	1227605	473714
Привлеченные средства	6592484	3504942
Доходы Банка	226887	55788
Расходы Банка	123688	127143
Чистая прибыль	103199	-71355

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение кредитного портфеля юридических и физических лиц на 250%.
- Снижение портфеля ценных бумаг более чем на 188%.

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

25 апреля 2014 года Собранием участников Банка принято решение о распределении чистой прибыли за 2013 год следующим образом:

- направить средства на пополнение резервного фонда в размере 5160 тыс. руб.;
- оставшуюся сумму чистой прибыли в размере 98039 тыс. руб. оставить нераспределенной.

По итогам деятельности Банка за 2014 год получен убыток в размере 71355 тыс. руб.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств не производится.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском

учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. 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 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии

финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих 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.

В первый рабочий день 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2014 год отнесены:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 16 января 2015 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2014 год (Приказ от 31.12.2013 № 184), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2014 год.

В Учетную политику на 2014 год (Приказ от 31.12.2013 № 184) внесено ряд существенных изменений:

1. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У "О внесении изменений в Положение №385-П определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

3. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У;

4. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У;

5. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У;

6. Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Наличные средства	69001	20441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	30313	53038
-Обязательные резервы	13948	10011
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	91910	87919
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	205172	171409

5.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	129999	0
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного	0	0

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
самоуправления		
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1001729	384005
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	175089	144517
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	125300	122945
Учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	204512	177753
Итого чистая ссудная задолженность	1227605	473714

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2013 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года	0	0	163723	101302	0	265025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	21017	3470	0	24487
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-85000	0	0	-85000
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	0	99740	104772	0	204512

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	0	99740	104772	0	204512
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в	0	0	13374	-40133	0	-26759

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
течение года						
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	0	113114	64639	0	177753

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	934404	300236
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	58200
- прочее	0	0
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	112558	35894
- Ипотека	47356	75684
- Автокредитование	2375	0
- Прочие	130912	3700
Итого чистая ссудная задолженность	1227605	473714

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	350289	29	12447	3
Строительство	406969	33	6061	1
Промышленность	41548	3	194506	41
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	271812	22	215280	45
Прочие	156987	13	45420	10

	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого чистая ссудная задолженность	1227605	100	473714	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Россия	1432117	651467
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	204512	177753
Итого чистая ссудная задолженность	1227605	473714

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	129999	0	0	0	0	129999
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
негосударственным финансовым организациям						
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	3000	329760	581043	37926	50000	1001729
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	17672	11032	62433	83952	175089
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	125300	0	0	0	0	125300
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	125163	15022	48434	8445	7448	204512

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого чистая ссудная задолженность	133136	332410	543641	91914	126504	1227605

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
собственности						
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	95911	213000	75093	0	384004

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
негосударственным коммерческим организациям						
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2818	3518	14440	66968	56774	144518
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	122945	0	0	0	0	122945
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	121185	10838	12313	22767	10650	177753
Итого чистая ссудная задолженность	4578	88591	215127	119294	46124	473714

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	958537	115382
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3633389	1137269
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	4591926	1252651
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	75222	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевого ценных бумаг	75222	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4667148	1252651

По состоянию на **01 января 2015 года** Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения **июнь 2017 года** (на 01 января 2014 года: с марта 2014 года по январь 2028 года), купонный доход от 7,4% (на 01 января 2014 года: от 6,2% до 8,15%).

По состоянию на **01 января 2015 года** корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2015 года по октябрь 2024 года (на 01 января 2014 года: с ноября 2014 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 8,35% до 11,0% (на 01 января 2014 года: от 7,75% до 10,75%).

По состоянию на **01 января 2015 года** облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с мая 2017 года по июль 2020 года (на 01 января 2014 года: с апреля 2015 года по июль 2020 года), купонный доход от 7,7% до 9,95% (на 01 января 2014 года: от 7,7% до 10,35%).

Долевые ценные бумаги на 01 января 2014 года представлены акциями ОАО «ФосАгро».

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	2009792	170840

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
- российские муниципальные органы власти	214626	0
- кредитные организации	153047	267697
- крупные российские корпорации	1692183	260341
- юридические лица - нерезиденты	597500	553773
Итого	4667148	1252651
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: B+	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB+	75222	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB-	214626	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB+	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	2709907	553773
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	410932	639406
- с рейтингом Moody's: B3	0	0
- с рейтингом S&P: B	0	0
- с рейтингом S&P: B-	153047	0
- с рейтингом S&P: BBB	794455	0
- с рейтингом S&P: BBB-	308959	59472
Итого	4667148	1252651

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	75222	0
Итого	75222	0

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2014:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	958537	0	0	958537
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
облигации				
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3035889	0	597500	3633389
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	3994426	0	597500	4591926
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	75222	0	0	75222
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	75222	0	0	75222
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие	4069648	0	597500	4667148

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	115382	0	0	115382
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	583496	0	553773	1137269
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	698878	0	553773	1252651
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	698878	0	553773	1252651

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	883056	75481	958537
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные	0	307221	204864	947410	2173894	3633389

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
бумаги, переданные без прекращения признания						
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	307221	204864	1830466	2249375	4591926
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	75222	0	0	0	0	75222
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	75222	0	0	0	0	75222
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75222	307221	204864	1830466	2249375	4667148

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года :

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	115382	0	115382
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	468566	668703	1137269
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	583948	668703	1252651
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	583948	668703	1252651

В течение 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в размере 1865074 тыс. руб. Переклассификация произошла согласно Указания Банка России №3498-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг».

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	68053
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	1797020
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1865073

По состоянию на **01 января 2015 года** Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2018 года по январь 2028 года, купонный доход от 6,2% до 8,15%.

По состоянию на **01 января 2015 года** Российские муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные

облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2017 года по октябрь 2019 года, купонный доход от 9,85% до 11,4%.

По состоянию на **01 января 2015 года** корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2020 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 7,75% до 8,5%.

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	0	1104454
- российские муниципальные органы власти	0	304825
- крупные российские корпорации	0	455794
Итого	0	1865073
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: B+	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB+	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB	0	253677
- с рейтингом Fitch Ratings: BB-	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB+	0	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	0	270964
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	0	1104454
- с рейтингом Moody's: B3	0	0
- с рейтингом S&P: B	0	0
- с рейтингом S&P: B-	0	0
- с рейтингом S&P: BBB	0	199908
- с рейтингом S&P: BBB-	0	36070
Итого	0	1865073

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2014 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	68053	0	0	68053
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1797020	0	0	1797020
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1865073	0	0	1865073

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банк по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	68053	0	68053
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные	0	0	0	659594	1137426	1797020

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
бумаги, переданные без прекращения признания						
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	727647	1137426	1865073

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение 2013 и 2014 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2014 года	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года	0	0
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2015 года	0	0

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Основные средства	5854	3529
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные активы	0	79720
Материальные запасы	0	0
Итого	5854	83249

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	0	0	1872	2750	3852	8474

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2013 года						
Поступления	0	0	0	249	0	249
Выбытие	0	0	0	0	281	281
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	1872	2999	3571	8442
Накопленная амортизация	0	0	-626	-1372	-590	-2588
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	0	0	1246	1627	2981	5854

Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	0	0	1246	1627	2981	5854
Остаток на 1 января 2014 года						
Поступления	0	0	0	143	115	258
Выбытие	0	0	0	40	101	141
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	1246	1730	2995	5971
Накопленная амортизация	0	0	-541	-1479	-422	-2442
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	0	0	705	251	2573	3529

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Недвижимость	0	79720
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	79720

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов в течение 2013 и 2014 года:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода	0	0

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	0	0

5.6. Прочие активы

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	111	103
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	0	0
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	0	0
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3839	210
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	146	1597
Требования по получению процентов	8	9
Требования по РКО	78	87
Требования по прочим банковским операциям	0	563
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	4182	2569
Расчеты с дебиторами и кредиторами	398	10240
Прочее	25422	23635
Итого нефинансовые активы	25820	33875
Резервы на возможные потери	111	970
Итого прочие активы	29891	35474

Информация по прочим активам в разрезе валют за 2013 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	4182	25820
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	111	0
Итого прочие активы	4071	25820

Информация по прочим активам в разрезе валют за 2014 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	2006	33875
Доллары	563	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	970	0
Итого прочие активы	1599	33875

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	4071	0	0	0	0	4071
Нефинансовые активы	582	926	1100	7037	16175	25820
Итого прочие активы	4653	926	1100	7037	16175	29891

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	1599	0	0	0	0	1599
Нефинансовые активы	10424	915	986	7037	14513	33875
Итого прочие активы	12023	915	986	7037	14513	35474

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2013 года	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0	0
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2014 года	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2014 года	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0	0
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	0	0	0

5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	2700000	2400000
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по	0	0

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России		
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2700000	2400000

5.8. Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	637166	191076
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	637166	191076

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	400522	70498
- Текущие /расчетные счета	350522	70498
- Срочные депозиты	50000	0
Физические лица, в т. ч.	1373751	421251
- Текущие /расчетные счета	130870	45868
- Срочные депозиты	1242881	375383
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Прочее	583	35
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1774856	491776

5.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	394	1085
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	28518	9011
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	0	0
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Обязательства по уплате процентов	3934	1187
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	223	158
Итого финансовые обязательства	33069	11441
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1350	768
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	29	27
Итого нефинансовые обязательства	1379	795
Итого прочие обязательства	34448	12236

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2013 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	33069	1379
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	33069	1379

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2014 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	11441	795
Доллары	0	0
Евро	0	0

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	11441	795

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	15213	15304	2552	0	0	33069
Нефинансовые обязательства	1355	22	2	0	0	1379
Итого прочие обязательства	16568	15326	2554	0	0	34448

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	2913	5619	2909	0	0	11441
Нефинансовые обязательства	772	17	6	0	0	795
Итого прочие обязательства	3685	5636	2915	0	0	12236

5.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.14 и 01.01.15 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составлял 750.000 тыс. руб. На обе указанные даты участниками Банка являются четыре физических лица, каждый из которых обладает долей в Уставном капитале Банка, превышающей 5%.

Бухгалтерский учет уставного капитала ведется на счете 10208 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью". Аналитический учет уставного капитала Банка осуществляется в разрезе лицевых счетов, открытых по каждому участнику.

По состоянию на 01.01.14 и 01.01.15 остаток по счету 10502 "Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников" отсутствовал, Банк не выкупал доли собственного уставного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	3330	2761
От ссуд, предоставленных клиентам	199623	208785
От вложений в ценные бумаги	244629	358996
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	447582	570542
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам в кредитных организациях	121728	303840
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	136416	123681
Итого процентных расходов	258144	427521
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	189438	143021

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной	182702	87725
Расходы от купли-продажи иностранной	188014	96137
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5312	-8412

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2585	3986
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14925	11490
Прочие комиссии	263	394
Итого комиссионных доходов	17773	15870
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	284	139
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1339	1563
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1839	3844
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3444	1156
Прочие комиссии	512	1877
Итого комиссионных расходов	7418	8579
Чистый комиссионный доход (расход)	10355	7291

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	54	57
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	626	460
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	10662	1074
Итого прочих операционных доходов	11342	1591

6.5. Прочие операционные расходы

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	49625	44615
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9901	9656
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2870	2557
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	406	135
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	347	320
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6699	9272
По списанию стоимости материальных запасов	1810	2063
Подготовка и переподготовка кадров	216	216
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5287	9185
Охрана	1943	2108
Реклама	458	933
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1984	2545
Аудит	515	285
Публикация отчетности	103	46
Страхование	4543	4449
По прочим (хозяйственным) операциям	20	62
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	10977	4197
Итого операционных расходов	97704	92644

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3433	3647
Налог на прибыль	22551	31304
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	72
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-524
Итого возмещение (расход) по налогам	25984	34499

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.10 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 января 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 882 919 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 945 817 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, полностью оплаченный уставный капитал включает в себя:

Фамилия, имя, отчество	Размер доли в процентах от величины уставного капитала, указанной в уставе кредитной организации
Язев Валерий Афонасьевич	55 %
Язева Светлана Валерьевна	15 %
Язев Андрей Валерьевич	15 %
Морозова Валентина Юрьевна	15 %
Итого:	100%

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. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера Уставного капитала Банка и достигается постепенно путем ежегодных отчислений в следующем порядке: для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли в резервный фонд Банка. Очередное общее собрание участников Банка вправе принять решение об отчислении более крупного размера процента от чистой прибыли последнего отчетного года в резервный фонд Банка.

Резервный фонд составляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года
Резервный фонд	30380	35540

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет	153224	225374

Основные инструменты добавочного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не заключал договора субординированного займа.

Основные инструменты дополнительного капитала

Нераспределенная прибыль текущего года

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года
Нераспределенная прибыль текущего года	12213	0

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2013 и 2014 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

9.1. 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 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- 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.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по принятию рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, предоставлением информации для оценки рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для органов управления Банка.

В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков в Банке функционирует Отдел стратегического планирования и управления рисками банка, подчиняющийся непосредственно Председателю Правления. Отдел является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка
- Казначейство
- Финансовый комитет

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитный отдел
- Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка
- Кредитный комитет
- Казначейство

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка
- Казначейство

Контроль за системой управления рисками в Банке предусматривает несколько уровней контроля: низший уровень – начальники структурных подразделений (по направлениям бизнесов), второй уровень – отдел стратегического планирования и управления рисками Банка, третий уровень – Правление Банка и Председатель Правления, высший уровень – Совет директоров Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность на постоянной основе представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы 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. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение «Политика управления рисками ООО КБ «УМБ», утвержденная Правлением Банка, согласованная Советом директоров Банка 01 сентября 2010г. «Политика управления рисками Банка» определяет цели, задачи, принципы управления рисками, является центральным элементом системы, который определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками. Политика управления банковскими рисками содержит описание инструментов управления рисками (система лимитов, система полномочий и принятия решений, система управления рисками, коммуникационная политика, система контроля за рисками, комплекс мероприятий в кризисных ситуациях, проведение стресс-тестирования), описание системы внутреннего контроля за рисками.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших 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.

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.

9.5. 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, поручительства.

9.6. 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, Председателю Правления, Совету директоров Банка.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование лимитов и результаты их мониторинга.

Ежедневный отчет по риску ликвидности содержит информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности, о состоянии платежной позиции, оперативный прогноз денежных потоков. Также еженедельно формируется отчет по денежным потокам, ликвидным остаткам с прогнозом на следующую неделю.

На ежедневной основе в Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка подразделениями предоставляются отчеты об исполнении утвержденных лимитов процентного, рыночного, кредитного рисков.

Ежемесячные отчеты по риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску содержат результаты оценки уровня риска, анализ исполнения лимитов, установленных в рамках системы управления конкретным риском, анализ ключевых факторов, повлиявших на уровень риска, а также результаты стресс-тестирования конкретного риска.

Ежемесячный отчет о качестве кредитного портфеля и состоянии кредитного риска содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, о сформированных резервах на возможные потери, а также рейтингах заемщиков.

На ежеквартальной основе формируются отчеты о нефинансовых рисках (операционном, репутационном, правовом, стратегическом), содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие указанные риски, а также количественную и качественную оценку уровня рисков. На ежеквартальной основе формируется отчет о совокупном уровне риска.

Также в Банке на постоянной основе формируются отчеты о проведенных стресс-тестированиях, в том числе комплексных стресс-тестированиях, стресс-тестированиях достаточности капитала.

9.7. 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 2014 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);
- установление лимитов на виды деятельности, на виды операций, на конкретных заемщиков и эмитентов ценных бумаг, на виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, 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 2014 году управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2014 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	69001	0	0	69001
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30313	0	0	30313
Средства в кредитных организациях	91910	0	0	91910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1227605	0	0	1227605
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4667148	0	0	4667148
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4110	0	0	4110
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5854	0	0	5854
Прочие активы	29891	0	0	29891
Всего активов	6125832	0	0	6125832
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2700000	0	0	2700000
Средства кредитных организаций	637166	0	0	637166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1774856	0	0	1774856
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1549	0	0	1549
Отложенное налоговое	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
обязательство				
Прочие обязательства	34448	0	0	34448
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2239	0	0	2239
Всего обязательств	5150258	0	0	5150258

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	20441	0	0	20441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53038	0	0	53038
Средства в кредитных организациях	87919	0	0	87919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	473714	0	0	473714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1252651	0	0	1252651
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1865073	0	0	1865073
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	524	0	0	524
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83249	0	0	83249
Прочие активы	35474	0	0	35474
Всего активов	3872083	0	0	3872083
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2400000	0	0	2400000
Средства кредитных организаций	191076	0	0	191076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	491776	0	0	491776
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
обязательства				
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1940	0	0	1940
Отложенное налоговое обязательство	72	0	0	72
Прочие обязательства	12236	0	0	12236
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	583	0	0	583
Всего обязательств	3097683	0	0	3097683

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 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.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 январь 2014 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	51521	4471	13009	0	69001
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30313	0	0	0	30313
Средства в кредитных организациях	23769	67977	164	0	91910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1168913	40712	17980	0	1227605
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4667148	0	0	0	4667148
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4110	0	0	0	4110
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства,	5854	0	0	0	5854

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
нематериальные активы и материальные запасы					
Прочие активы	29891	0	0	0	29891
Всего активов	5981519	113160	31153	0	6125832
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2700000	0	0	0	2700000
Средства кредитных организаций	637166	0	0	0	637166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1712383	29947	32526	0	1774856
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1549	0	0	0	1549
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	34448	0	0	0	34448
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2239	0	0	0	2239
Всего обязательств	5087785	29947	32526	0	5150258

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	18354	1320	767	0	20441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43450	8552	1036	0	53038
Средства в кредитных организациях	87919	0	0	0	87919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная	412608	61106	0	0	473714

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
задолженность					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1252651	0	0	0	1252651
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1865073	0	0	0	1865073
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	524	0	0	0	524
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83249	0	0	0	83249
Прочие активы	34911	563	0	0	35474
Всего активов	3798739	71541	1803	0	3872083
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2400000	0	0	0	2400000
Средства кредитных организаций	191076	0	0	0	191076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487205	3609	962	0	491776
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1940	0	0	0	1940
Отложенное налоговое обязательство	72	0	0	0	72
Прочие обязательства	12201	35	0	0	12236
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	583	0	0	0	583
Всего обязательств	3093077	3644	962	0	3097683

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. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и входящие в ломбардный список Банка России. По итогам 2014 года отмечается снижение концентрации рисков по портфелям кредитов юридических лиц и долговых ценных бумаг.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- получение дополнительных поручительств.

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

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 1 января 2014г	На 1 января 2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	99315	2730415
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	99315	2730415
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	99315	2730415
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	178543	63394
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	178543	63394
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	178543	63394
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	2037
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	2037
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	2037
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	512066	761157
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	512066	761157

	На 1 января 2014г	На 1 января 2015
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	512066	761157
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	789924	3557003

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной 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 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере **122 945** тыс. руб. (на 01 января 2014 года на: **125 300** тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на **2 355** тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 122945 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 125300 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	125 300	122 945
До 30 дней	234	2 200
От 31 до 90 дней	32 416	0
От 91 до 180 дней	30	52 543
Свыше 181 дня	92 620	68 202
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	147	5
От 31 до 90 дней	0	950
От 91 до 180 дней	484	0
Свыше 181 дня	8	647
Итого просроченная задолженность	125 939	124 547

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Кредитные организации		
Юридически лица	32 900	89 076
Физические лица	93 039	35 471
Итого просроченная задолженность	125 939	124 547

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере **120 181** тыс. руб. (01 января 2014 года: **114 573** тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2014		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	32 900	26	89 076	72
Строительство	-	-	-	-
Промышленность	-	-	-	-
Лизинг	-	-	-	-
Физические лица	93 039	74	35 471	28
Прочие	-	-	-	-
Итого просроченная задолженность	125 939		124 547	

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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.

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Реструктурированная задолженность	42 182	16 103

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет **0,4%**, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – **2,5%**.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет **2,5%**, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – **4,3%**.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 месяц 2014 года	На 1 месяц 2015 года
--	----------------------	----------------------

	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва
I категория качества	8 921	-	-	29 830	-	-
II категория качества	1 085 762	40 675	40 675	379 668	13 270	13 270
III категория качества	49 606	15 335	15 335	94 913	31 363	31 363
IV категория качества	57 324	37 185	37 185	30 681	16 030	16 030
V категория качества	101 144	101 144	101 144	117 977	117 977	117 977
Итого:	1 302 757	194 339	194 339	653 069	178 640	178 640

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.01.2014			На 01.01.2015		
	Сумма внебалан совых обязател ьств	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва	Сумма внебалан совых обязател ьств	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва
I категория качества	-	-	-	91	-	-
II категория качества	160 740	1 607	1 607	-	-	-
III категория качества	2 832	632	632	2 474	581	581
IV категория качества	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого:	163 572	2 239	2 239	2 565	581	581

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Поручительство	153 123	167 203
Имущество	0	0
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	153123	167203

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества обеспечения, отсутствует.
 Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска,

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	82932	46491	104059	46491
Специальный процентный риск	89112	44026	89112	44026
Процентный риск	172044	90517	172044	90517
Фондовый риск	12036	0	50009	8698
Валютный риск	75173	17650	93815	17650
Рыночный риск	2376161	1149111	2716700	1149111

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату, валютные позиции представлены без учета резервов на возможные потери по ссудной задолженности в иностранной валюте.

	На 01.01.2014 года				На 01.01.2015 года			
	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательства	Чистая балансовая позиция	Чистая срочная позиция	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательства	Чистая балансовая позиция	Чистая срочная позиция
Доллары США	3459,95	916,93	2543,02	0	1271,64	64,77	1206,87	0
Евро	692,95	721,87	-28,92	-1500,00	26,38	14,08	12,3	0
Итого в руб.:			81930,24	-67454,85			68737,06	0

Курсы валют на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже.

	На 01.01.2014 года	На 01.01.2015 года
Доллары США	32,7292	56,2584

Евро	44,9699	68,3427
------	---------	---------

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.01.2014 года		На 01.01.2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	4161,55	949979	3394,83	886314
Ослабление доллара США на 5%	-4161,55	941655	-3394,83	879524
Укрепление евро на 5%	-3437,77	942379	42,02	882961
Ослабление евро на 5%	3437,77	949255	-42,02	882877

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

10.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	01.01.2014			01.01.2015		
%	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных	0	0	0	0	0	0

	01.01.2014			01.01.2015		
%	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
организаций в ЦБ РФ						
Портфель ценных бумаг (облигации)	0	7,92	0	0	8,04	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	15,76	17,77	14,00	19,41	17,44	0
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	0	5,51	0	0	17,26	0
Средства кредитных организаций	0	5,62	0	0	12,10	0
Средства клиентов физических лиц	6,59	11,86	6,71	2,87	12,80	3,34
Средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	-	-	-	-	-	-
- депозиты	0	7,00	0	0	0	0
- средства на расчетных счетах	0	3,50	0	0	7,50	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является установление лимитов на уровень процентного риска.

10.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Чистые процентные доходы	121903	156960	189438
Чистые непроцентные доходы	404525	198360	50056
Доход	526428	355320	239494

Операционный риск на 01 января 2015 года равен 56062,1 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Чистые процентные доходы	121618	121903	156960
Чистые непроцентные доходы	238688	404525	198360
Доход	360306	526428	355320

Операционный риск на 01 января 2014 года равен 62102,7 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 80,0% (на 01 января 2014 года – 171,6 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 101,2% (на 01 января 2014 года – 225,4 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 16,2% (на 01 января 2014 года – 20,0 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01 января 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	155329	210194	126118	100	0	491741
Обязательства по сделкам РЕПО	2591076	0	0	0	0	2591076
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2565	0	0	0	0	2565

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев в	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2748970	210194	126118	100	0	3075382

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев в	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	575185	277137	921952	0	0	1774274
Обязательства по сделкам РЕПО	3337166	0	0	0	0	3337166
Прочие обязательства	1	0	0	0	0	1
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	163572	0	0	0	0	163572
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4075924	277137	921952	0	0	5275013

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки движения денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2015 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	3197090	70441	215209	164312	0	3647052

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	136782	0	0	0	0	136782
Вложение в ценные бумаги	3049827	0	0	67897	0	3117724
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	0	70441	215209	96415	0	382065
Прочие ликвидные активы	10481	0	0	0	0	10481
Финансовые обязательства	2748970	210194	126118	100	0	3085382
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	448120	-139753	89091	164212	0	561670
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	448120	308367	397458	561670	561670	561670

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2014 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	4771280	548741	335752	73090	133952	5862815
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	169175	0	0	0	0	169175
Вложение в ценные бумаги	4591926	0	0	0	0	4591926
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	3000	548741	335752	73090	133952	1094535
Прочие ликвидные активы	7179	0	0	0	0	7179
Финансовые обязательства	4075924	277137	921952	0	0	5275013
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2014 года	695356	271604	-586200	73090	133952	587802

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2014 года	695356	966960	380760	453850	587802	587802

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, 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 1 января 2014 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1014,5	701835,5	702850,0
Средства клиентов	335993,8	0	80630,8	817213,4	1233838,0
Субординирован ные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	240,8	75367,3	75608,1
Процентные расходы	33840,1	0	9013,0	2510,3	45363,4
Комиссионные доходы	1735,9	0	52,2	5753,0	7541,1
Прочие доходы	1928,1	0	9,1	97,0	2034,2
Прочие расходы	401,7	0	0	5641,7	6043,4

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	990,5	40929,5	41920,0
Средства клиентов	26283,8	0	2408,8	225077,4	253770,0
Субординирован ные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	25,3	77008,6	77033,9
Процентные расходы	32119,3	0	7660,6	2715,8	42495,7
Комиссионные доходы	2258,5	0	53,4	4151,6	6463,5
Прочие доходы	1528,8	0	32,7	171,0	1732,5
Прочие расходы	652,8	0	31,5	10691,1	11375,4

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2014 года численность персонала Банка составляет 49 человек, по состоянию на 1 января 2015 года – 49 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2014 года входит 3 человека, на 1 января 2015 года – 3 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2014 года	на 1 января 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	49	49
численность основного управленческого персонала	3	3

Численность работников Банка не претерпела изменений.

Выплата вознаграждений всему персоналу:

	на 1 января 2014 года	на 1 января 2015 года
Общая величина выплаченных вознаграждений всему персоналу	49625	44615

Выплаты основному управленческому персоналу:

	на 1 января 2014 года	на 1 января 2015 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	10729	10421
Процент, в общем фонде оплаты труда	21,6	23,3

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 году и в 2014 году не выплачивались.

Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также стимулирующие выплаты (премии), крупные вознаграждения от 10% от ФОТ и выше в отчетном периоде не производились. Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.

Председатель Правления

Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер

Котенкова Т.И.

"30" января 2015 года

