

Пояснительная информация
к отчетности за I квартал 2014 года
коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной
ответственностью)

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") за I квартал 2014 года.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за I квартал 2014 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.obr1016.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью));

Краткое наименование Банка: «Объединенный банк Республики» (ООО);

Юридический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д. 25 «а»;

Фактический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д. 25 «а»;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 29.11.1990 №1016.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000120.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии на основании следующих лицензий:

- лицензии №1016 от 21.01.2013г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях:

- лицензии №1016 от 26.02.2013г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 04.11.2004 № 135).

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 апреля 2014	на 01 апреля 2013
Балансовая стоимость активов	1483786	1160501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31899	37636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662698	51764
Чистая ссудная задолженность	574781	784888
Всего обязательств	1196650	869793
Процентные доходы Банка	33946	31843
Процентные расходы Банка	20247	16302
Неиспользованная прибыль/ убыток	-2257	15676

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

Рассмотрение годовой отчетности за 2013 год и принятие решений о распределении чистой прибыли состоится на общем собрании участников 18 апреля 2014 года.

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

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. с учетом 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 с учетом 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 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) контрчетах 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.

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", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), 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.

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.

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. 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.

5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2014 год (Приказ от 31.12.2013 № УП/13-4), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

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.

Банк не вносил соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику в 1 квартале 2014 года.

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

В течение первого квартала 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на долю

Нет данных.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Наличные средства	29375	37422
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	37938	63437
-Обязательные резервы	11658	10842
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4103	252
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	71416	101111

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 квартала 2014 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 квартала 2013 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2013 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	19931	25388
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	11968	12248
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	31899	37636
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31899	37636

Далее приводится анализ вложений в акции, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года.

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	19931	25388
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	10010	10044
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	0
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
- предприятия гидроэлектроэнергетики	1958	2204
Итого	31899	37636

Ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

3. Ссудная задолженность

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Депозиты в Банке России	0	10000
Межбанковское кредитование	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	25831	29526
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	553422	689401
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	54901	53541
Учтенные векселя	50327	120789
Резерв под обесценение ссудной задолженности	115062	129767
Итого чистая ссудная задолженность	569419	773490

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2014 года.

	МБК и Депозиты в Банке Росси и	Кредиты организац иям и физическ им лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	116698	0	116698
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2014 года	0	4354	0	4354
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2014 года	0	5990	0	5990
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2014 года	0	115062	0	115062

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартал 2013 года:

	МБК и Депозиты в Банке Росси и	Кредиты организац иям и физически м лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года	0	145327	0	145327
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2013 года	0	5407	0	5407
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2013 года	0	20967	0	20967
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2013 года	0	129767	0	129767

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Кредитование юридических лиц:		
- пополнение оборотных средств	36207	39979

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Кредитование физических лиц:		
- Потребительские цели	555177	643410
- Ипотека	24964	60175
- На прочие цели	17806	28904
Итого ссудная задолженность	634154	772468
Резерв по ссудной задолженности	115062	129767
Итого чистая ссудная задолженность	519092	642701

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
	Сумма	Сумма
Торговля	14876	453
Строительство	3000	0
Промышленность	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Транспорт и связь	0	0
Операции с недвижимым имуществом	10031	26826
Прочие виды деятельности	8300	12700
Физические лица	597947	732489
Итого ссудная задолженность	634154	772468
Резерв по ссудной задолженности	115062	129767
Итого чистая ссудная задолженность	519092	642701

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Россия	634154	772468
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	115062	129767
Итого чистая ссудная задолженность	519092	642701

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

	Менее 1 месяца и овердраф ты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0

	Менее 1 месяца и овердраф ты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным организациям коммерческим	0	0	9831	16000	25831
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1776	368089	147561	35996	553422
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	7876	0	47025	54901
Учетные векселя	0	50327	0	0	50327
Резерв под обесценение ссудной задолженности					115062
Итого чистая ссудная задолженность					569419

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	Менее 1 месяца и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	10000	0	0	0	10000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным организациям коммерческим	0	0	7800	21726	29526
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4100	48859	195537	440905	689401
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	0	53541	53541
Учетные векселя	25942	94847	0	0	120789
Резерв под обесценение ссудной задолженности					129767
Итого чистая ссудная задолженность					773490

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

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Российские государственные облигации	232861	0
Российские муниципальные облигации	88100	46639
Корпоративные облигации	109032	5125
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	232705	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Итого долговых ценных бумаг	662698	51764
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662698	51764

5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных активов в балансе Банка на 01.04.2014 и на 01.04.2013 не имеется.

6. Основные средства, земля, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Основные средства	64 502	67 696
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2 452	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 774	4 366
Земля	725	725
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	7 689	16 331
Внеоборотные активы	61 006	79 543
Материальные запасы	333	221
Итого	138 481	168 882

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401):

	ОС	Итого
--	----	-------

Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	65 288	65 288
Остаток на 1 января 2014 года	91 183	91 183
Поступления	0	0
Выбытие	1 693	1 693
Переоценка	340	340
Остаток на 1 апреля 2014 года	89 830	89 830
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2014 года	25 896	25 896
Амортизационные отчисления	1 125	1 125
Списание амортизационных отчислений при выбытии	1 693	1 693
Остаток на 1 апреля 2014 года	25 328	25 328
Остаточная стоимость ОС на 1 апреля 2014 года	64 502	64 502
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	65 786	65 786
Остаток на 1 января 2013 года	88 633	88 633
Поступления	3 238	3 238
Выбытие	0	0
Переоценка	-596	-596
Остаток на 1 апреля 2013 года	91 276	91 276
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2013 года	22 848	22 848
Амортизационные отчисления	943	943
Изменение амортизационных отчислений при переоценке	-211	-211
Остаток на 1 апреля 2013 года	23 580	23 580
Остаточная стоимость ОС на 1 апреля 2013 года	67 696	67 696

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

На 01.04.2014

На 01.04.2013

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 521	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 859	4380
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	7 689	16 331
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	69	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	85	14
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	11 915	20 697

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно не используемой в основной деятельности:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	4 380	7 689	12 069
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2014 года	4 380	7 689	12 069
Накопленная амортизация	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	119	0	119
Амортизационные отчисления	35	0	35
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2014 года	154	0	154
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	4 226	7 689	11 915
Остаток на 1 января 2013 года	743	16 346	17 089
Приобретения за период	3 660	0	3 660
Выбытия за период	23	15	38
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2013 года	4 380	16 331	20 711
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2013 года	8	0	8
Амортизационные отчисления	6	0	6
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2013 года	14	0	14
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013 года	4 366	16 331	20 697

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение первого квартала 2013г. составил 141 581,06 руб., в 2014г. - 593 004,69 руб.

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Внеоборотные запасы	61 006	79 543
Резервы на возможные потери	10 748	7 307

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Материальные запасы	256	172
Инвентарь и принадлежности	77	49
Итого	333	221

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

7. Прочие активы

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

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	32	3
Срочные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4653	7537
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18430	25002
Прочее	1418	2689
Резервы на возможные потери	-11547	-13507
Итого прочие активы	12986	21724

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 апреля 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	0	24533
Доллары	0	0

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	0	-11547
Итого прочие активы	0	12986

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 апреля 2013 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	0	35231
Доллары	0	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	0	-13507
Итого прочие активы	0	21724

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	25000
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 прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	25000

9. Средства кредитных организаций

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	37938	63437
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
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	37938	63437

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Государственные и общественные организации, в т. ч.	3610	1711
- Текущие /расчетные счета	3610	1711
Юридические лица, в т. ч.	166266	287220
- Текущие /расчетные счета	71293	73654
- Срочные депозиты	94973	213566
Физические лица, в т. ч.	986233	505865
- Текущие /расчетные счета	8 400	14662
- Срочные депозиты	977 833	491 203
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 156 109	794796

11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Выпущенные векселя и банковские акцепты	32330	34180
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	32 230	34180

По состоянию на 01 апреля 2013 года выпущены 31 простой вексель Банка, из которых 1 являются беспроцентными, 30 — процентным. Размещены векселя в период с декабря 2012 года по февраль 2013 года. Срок погашения выпущенных векселей наступает с декабря 2013 года по февраль 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,00% до 8,25%.

По состоянию на 01 апреля 2014 года выпущены 17 простых векселей Банка, из которых 1 векселей является беспроцентными, 16 — процентным. Размещены векселя в период с октября 2013 года по декабрь 2013 года. Срок погашения выпущенных векселей наступает с октября по декабрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 0,00% до 8,25%.

12. Прочие обязательства

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	5876	6260
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	7	18
Обязательства по уплате процентов	759	752
Расчеты с дебиторами и кредиторами	712	4881
Обязательства по прочим операциям	351	408
Итого прочие обязательства	7705	12319

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 апреля 2014 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	7705	0
Доллары	0	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	7705	0

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 апреля 2013 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	12319	0
Доллары	0	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	12319	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2014 составили 221 тыс. руб., на 01.04.2013 – 3 тыс. руб.

13. Уставный капитал Банка

	Доли, шт.	ИТОГО
На 1 апреля 2013 год	155000	155000
Эмиссия акций	0	0
На 1 апреля 2014 год	155000	155000

Все доли полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 1000 рублей за 1 долю и имеют право одного голоса по каждой доле.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	4271	3550
От ссуд, предоставленных клиентам	20503	27248
Прочие	9172	1045
Итого процентных доходов	33946	31843
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	610	611
По срочным депозитам юридических лиц	1759	4226
По вкладам физических лиц	17878	10985
Итого процентных расходов	20247	16302
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	13699	15541

2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2014	На 1.04.2013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	252	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	981	0
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1233	0

3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	354	288
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	800	1176
Прочие комиссии	3	8
Итого комиссионных доходов	1157	1472
Комиссионные расходы		

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	68	140
Комиссия за операции с ценными бумагами	219	5
Прочие комиссии	11	5
Итого комиссионных расходов	298	150
Чистый комиссионный доход (расход)	859	1322

4. Прочие операционные доходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Доходы от операций с выпущенными векселями	0	293
Доходы от сдачи имущества в аренду	162	161
Доходы от выбытия имущества	720	5
Прочее	41	9
Итого прочих операционных доходов	923	468

5. Операционные расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6737	8231
Прочие	4328	4460
Итого операционных расходов	11065	12691

6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
Налог на прибыль	1695	4344
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1695	4344

7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 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.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется 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-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01 апреля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 215-П, составляла 290359 тыс. руб. (на 01 апреля 2013 года: 300055 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 отчетного периода 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, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013	
	Количество долей, тыс. шт.	Стоимость 1 доли, руб.	Количество долей, тыс. шт.
Доли в УК	155000	1000	155000
Итого уставный капитал, тыс. руб.	155000	-	155000

Уставный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых участниками, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по долям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных долей

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Эмиссионный доход	13000	13000

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Резервный фонд	79413	79413

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44107	19749

Основные инструменты добавочного капитала

Уставный капитал

Банк не имеет добавочного капитала.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	44107	19749
Нераспределенная прибыль текущего года	-2257	15676
Итого дополнительный капитал	41850	35425

За первый квартал 2014 года выплаты дивидендов акционерам Банка не производились.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Нормативными актами Банка России, действующими на отчетную дату, не предусмотрено составление Отчета о движении денежных средств за 1 квартал 2014 года.

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 и правовой 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

В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного направления деятельности;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного направления деятельности соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного направления деятельности Банка в целом;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива;

недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;

контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Директоров:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность своевременно 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 Политика по управлению банковскими рисками в «Объединенный банк Республики» (ООО) от 24.12.203г.

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций 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, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

- риск потери ликвидности – не реже одного раза в месяц,
- кредитный риск – не реже одного раза в месяц
- операционный риск - не реже одного раза в квартал
- рыночный риск – не реже одного раза в квартал
- риск потери деловой репутации - не реже одного раза в квартал,
- правовой риск - не реже одного раза в квартал,
- риск, связанный с предоставлением электронных средств платежа - не реже одного раза в квартал,

- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - не реже одного раза в квартал.

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).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 апреля 2014 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	29375	0	0	29375
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37938	0	0	37938
Средства в кредитных организациях	4103	0	0	4103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31899	0	0	31899
Чистая ссудная задолженность	574781	0	0	574781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662698	0	0	662698
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	2867	0	0	2867
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291 848	0	0	291 848
Прочие активы	12986	0	0	12986
Всего активов	1 483 786	0	0	1 483 786
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1156109	0	0	1156109
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32330	0	0	32330
Обязательства по текущему налогу на прибыль	285	0	0	285
Прочие обязательства	7705	0	0	7705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	221	0	0	221
Всего обязательств	1 196 650	0	0	1 196 650

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 апреля 2013 год:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	37422	0	0	37422
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63437	0	0	63437
Средства в кредитных организациях	252	0	0	252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37636	0	0	37636
Чистая ссудная задолженность	784888	0	0	784888
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51764	0	0	51764
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1946	0	0	1946
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161432	0	0	161432
Прочие активы	21724	0	0	21724
Всего активов	1 160 501	0	0	1 160 501
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25000	0	0	25000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	794796	0	0	794796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	34180	0	0	34180
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3495	0	0	3495
Прочие обязательства	12319	0	0	12319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3	0	0	3
Всего обязательств	1 196 650	0	0	1 196 650

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В первом квартале 2014 года 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 01 апреля 2014 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	16984	7348	5043	29375
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37938	0	0	37938
Средства в кредитных организациях	322	123	3658	4103
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31899	0	0	31899
Чистая ссудная задолженность	574781	0	0	574781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662698	0	0	662698
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	2867	0	0	2867
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291 848	0	0	291 848
Прочие активы	12986	0	0	12986
Всего активов	1 467 614	7 471	8 701	1 483 786
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1156109	0	0	1156109
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32330	0	0	32330
Обязательства по текущему налогу на прибыль	285	0	0	285
Прочие обязательства	7705	0	0	7705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	221	0	0	221
Всего обязательств	1 196 650	0	0	1 196 650

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 апреля 2013 год:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	37422	0	0	37422

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63437	0	0	63437
Средства в кредитных организациях	252	0	0	252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37636	0	0	37636
Чистая ссудная задолженность	784888	0	0	784888
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51764	0	0	51764
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1946	0	0	1946
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161432	0	0	161432
Прочие активы	21724	0	0	21724
Всего активов	1 160 501	0	0	1 160 501
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25000	0	0	25000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	794796	0	0	794796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	34180	0	0	34180
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3495	0	0	3495
Прочие обязательства	12319	0	0	12319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3	0	0	3
Всего обязательств	1 196 650	0	0	1 196 650

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

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

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по отраслям, по заемщикам);
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.1), без взвешивания на коэффициент риска	298266	110864

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2), без взвешивания на коэффициент риска	298266	110864
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	298266	110864
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	22996	51
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	22996	51
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	22996	51
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	197567	192706
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	197567	192706
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	204837	192706
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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	220563	192757

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 апреля 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма задолженности в размере 54901 тыс. руб. (на 01 апреля 2013 года на: 53541 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 1360 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	54901	53541
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	7876	0
Свыше 181 дня	47025	53541
Требования по получению просроченных процентов:	18430	25002
До 30 дней	611	1555
От 31 до 90 дней	1168	1280
От 91 до 180 дней	981	1439
Свыше 181 дня	15670	20728
Итого просроченная задолженность	73331	78543

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	10376	10644
Физические лица	62955	67899

На 01.04.2014

На 01.04.2013

Итого просроченная задолженность	73331	78543
---	--------------	--------------

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 54901 тыс. руб. (01 апреля 2013 года: 53541 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 апреля 2014 года		На 1 апреля 2013 года	
	Сумма требований	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	277449	0	518469	0
II категория качества	190469	5922	216817	4359
III категория качества	69467	17904	79336	22767
IV категория качества	90358	15922	29109	20946
V категория качества	90672	87680	96336	96336
Итого:	718415	127428	940067	144408

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2014 года		На 1 апреля 2013 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически и созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	91147	0	127582	0
II категория качества	21788	221	135	3
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	112935	221	127717	3

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги.

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.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.04.2014 сумма открытых валютных позиций составила 5,63% от величины собственных средств (на 01.04.2013 – 0%).

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. На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов, таких как, структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

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 процентные ставки.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском;
- измерение процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля.

10.2.3. Фондовый риск

Банк подвержен влиянию фондового риска, в следствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (акции и облигации).

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

10.3. Операционный риск

Операционные риски – опасность возникновения прямых или косвенных убытков, связанная с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Управление операционным риском осуществляется следующими методами:

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

Минимизация операционного риска достигается путем:

- разграничения доступа к информации;
- развития систем защиты информации и разработки защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организации контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- развития систем автоматизации банковских технологий и их постоянного совершенствования.

10.4. Риск ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, по выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по прочим 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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банк размещает часть денежных средств на депозите в Банке России и в высоколиквидных ценных бумагах (облигации муниципальных образований Российской Федерации и акции первоклассных корпоративных эмитентов)

11. Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком лицами являются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Банком установлены лимиты сделок со связанными с Банком лицами и порядок согласования выдачи кредита различным категориям заемщиков.

В отчетном периоде Банк не выдавал кредиты связанным с Банком лицам на льготных условиях.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2014 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	47	8	55
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2014 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2	1	3

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2013 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	115	20	135
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2013 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2	1	3

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01 апреля 2014 года списочная численность персонала Банка составляет 47 человек, по состоянию на 01 апреля 2013 года – 44 человек.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением, утвержденным Правлением Банка.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Г.Д. Медогонова

"15" мая 2014 года