

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

Годовая отчетность коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: 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».

Изменение наименования, места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.08.2002г. серия 21 № 000828015.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000120.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2126003557.

Банковский идентификационный код (БИК): 049706749.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8352) 34-45-15 (тел. и факс).

Адрес электронной почты: obr@obr1016.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.obr1016.ru

Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга):

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетный период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность «Объединенный банк Республики» (ООО) утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем правления «Объединенный банк Республики» (ООО) 6 февраля 2015 года.

1.4 Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода, д.25 «а»
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.2 «а»
4	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк осуществляет банковские операции 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 и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Начиная с 04.11.2004г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 135. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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 во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц во 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.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014	Изменение
Балансовая стоимость активов	1 049861	1030374	19487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	37704	-37704

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2953	44401	-41448
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	305785	0	305785
Чистая ссудная задолженность	541869	727652	-185783
Всего обязательств	759735	730833	28902
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	718471	691552	26919
Процентные доходы Банка	151591	120856	30735
Процентные расходы Банка	83849	59375	24474
Неиспользованная прибыль/ убыток	7505	24358	-16853
Собственный капитал	323016	302554	20462
Достаточность капитала	24,7	24,8	-0,01

Активы

За 2014 год активы увеличились на 1,9 % и составили 1049861 тыс. руб. (2013 г. - 1030374 тыс. руб.).

В структуре активов кредитный портфель Банка по-прежнему является основным и составляет 52% (2013 г. - 71 %) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами физическим лицам и составляет 94,7 % (2013г. - 73,1 %).

За отчетный год увеличились вложения в ценные бумаги на 226633 тыс. руб. или в 3,7 раза, их величина составила 308738 тыс. руб. (2013 г. - 82105 тыс. руб.).

Обязательства

Обязательства Банка за 2014 год увеличились на 3,9 % и составили 759735 тыс. руб. (2013 г. – 730833 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 94,6 % (2013 г. – 94,6 %).

Прибыль Банка после налогообложения за 2014 г. составила 7505 тыс. руб., что на 16853 тыс. руб. (или 30,8 %) меньше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (2013 г.- 24358 тыс. руб.).

Собственный капитал

По итогам 2014 года капитал Банка (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 323016 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.- 302554 тыс. руб.), что на 6,8 % больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 48 % (на 01.01.2014 г. - 51,2 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Основная часть доходов в 2014 году получена от кредитования предприятий и физических лиц.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составили 86717 тыс. руб. или 57,20 % от суммы процентных доходов (2013 г.- 103199 тыс. руб. или 85,39 %). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами, составили 53575 тыс. руб. или 35,34 % от суммы процентных доходов (2013г. - 3928 тыс. руб. или 3,25 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, составили 11299 тыс. руб. или 7,46 % от суммы процентных доходов (2013 г.- 13729 тыс. руб. или 11,36%).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2014 году 81466 тыс. руб. или 97,16 % от суммы процентных расходов (2013г.- 56342 тыс. руб. или 94,89 %). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 0 тыс. руб. или 0 % от суммы процентных расходов (2013 г.- 534 тыс. руб. или 0,90 %). Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, в 2014 г. составили 2383 тыс. руб. или 2,84 % (2013 г. – 2499 тыс. руб. или 4,21 %).

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания участников после утверждения Годовой отчетности Банка.

Чистая прибыль Банка за 2013 год в сумме 24358 тыс. руб. была распределена на очередном Общем собрании участников Банка 18 апреля 2014 года (протокол № 80) на выплату дивидендов в сумме 970 тыс. руб.;

Нераспределенная прибыль 2013 года, оставшаяся в распоряжении Банка, составила 23388 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014 год будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 25.05.2015г.

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность кредитная организация

Деятельность Банка осуществлялась в Российской Федерации. Экономическая ситуация в стране в течение 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов, таких как падение цен на нефть, эскалация кризиса на территории Украины и введение экономических санкций со стороны западных стран. Нефтяной рынок в 2014 году находился в поисках новой равновесной цены в условиях продолжающейся борьбы за долю рынка между государствами-членами ОПЕК и нефтедобывающими странами, не входящими в ОПЕК. Ситуация еще больше обострилась после того, как ОПЕК приняла решение не сокращать добычу нефти. В результате цены на нефть в декабре 2014 года впервые с 2009 года опустились ниже 50 долл. США за баррель.

Сокращение золотовалютных резервов, ограниченные возможности банковского и корпоративного сектора России по рефинансированию долгов, высокие процентные ставки, нарастание давления на бюджет – все эти факторы подтолкнули агентство Fitch к тому, чтобы снизить суверенный рейтинг России до уровня BBB (на один пункт выше «мусорного» рейтинга). В банковском секторе в связи с последними повышениями процентной ставки наблюдалось ухудшение депозитной базы. Сохраняющаяся слабость рубля и волатильность курса также способствовали снижению доверия к национальной валюте и оттоку вкладов из банков. В 2014 году Банк России прекратил деятельность более 90 банков, в том числе 5 небанковских кредитных организаций.

Инфляция к концу 2014 года выросла до 11,4%, значительно превысив целевой показатель Банка России в 7,5%, несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий Банком России.

Итоги развития Чувашской Республики охарактеризованы в совместном отчете Минэкономразвития Чувашии и Минфина Чувашии «Об итогах экономического и социального развития Чувашской Республики в 2014 году и задачах на 2015 год». Консолидированный бюджет за 2014 год исполнен по доходам в объеме 44 млрд. 382,2 млн. руб., доходы к уровню 2013 года выросли на 3%, в том числе по собственным (налоговым и неналоговым) доходам в объеме 28 млрд. 704,6 млн. руб., рост к уровню 2013 года на 2,8%. За последние 4 года рост доходов составляет 126,6%, что выше среднего значения по России - 123,2% и по Приволжскому федеральному округу (далее – ПФО) - 125,0%.

По расходам консолидированный бюджет исполнен в сумме 47 млрд. 741,3 млн. руб., с ростом к уровню 2013 года на 7,4%. По России рост расходов составил 106,2%, по ПФО – 105,6%.

Основной рост расходов обеспечен за счет капитальных вложений, которые составили в 2014 году 6 млрд. 699,4 млн. руб., рост к уровню 2013 года – на 21,6%, или на 1 млрд. 190,1 млн. руб. Чувашская Республика по данному показателю занимает 11 место по Российской Федерации и 3 место по ПФО.

Только 29 субъектам Российской Федерации, включая Чувашию, удалось обеспечить рост бюджетных инвестиций.

Много внимания Правительством Республики уделялось развитию реального сектора экономики. В 2014 году на развитие данной сферы направлено 9 млрд. 322,9 млн. руб., что на 24,5% выше уровня 2013 года. По темпу роста расходов на реальный сектор экономики Чувашия заняла 5 место по России и 2 по ПФО.

Расходы консолидированного бюджета Чувашской Республики на социальную политику составили в 2014 году 7 млрд. 987 млн. руб.

В целях повышения уровня социальной защиты людей преклонного возраста Указом Главы Чувашской Республики принято решение с 1 июня 2015 года для присвоения звания «Ветеран труда Чувашской Республики» снизить на два с половиной года трудовой стаж.

Эта мера позволит получить заслуженное звание, вместе с ним и социальные выплаты дополнительно почти десяти тысячам жителей Чувашии. Наибольшую долю в расходах бюджета – 31,3%, или 14 млрд. 924,4 млн. руб. составили расходы на образование, рост к уровню 2013 года на 3,2%. При этом обеспечивается максимальная эффективность использования выделенных средств. Чувашская Республика, по оценке Министерства образования и науки Российской Федерации, находится в числе регионов - лидеров по эффективности ввода мест в дошкольных образовательных организациях. 7 млрд. 233,8 млн. руб. направлено на здравоохранение, рост к уровню 2013 года на 11,9%. Среди субъектов России Чувашская Республика заняла 22 место и 4 место по ПФО.

В Чувашии в 2014 году, как и в предыдущие годы, существенное внимание уделялось финансированию мероприятий по реализации «майских» указов Президента Российской Федерации. На их реализацию в 2014 году в общей сложности направлено 6 млрд. 756,1 млн. руб., что больше уровня 2013 года на 3 млрд. 136,8 млн. руб. или на 86,7%.

Исходя из необходимости финансирования инвестиционных проектов и расходов на развитие социальной инфраструктуры, бюджет Республики формируется с дефицитом, что предполагает, соответственно, осуществление заимствований.

Проведение ответственной долговой политики для Республики имеет большое значение. Государственный долг Чувашии на 1 января 2015 года составил 12,2 млрд. руб. (58,2% к собственным доходам). В среднем по субъектам ПФО долговая нагрузка составляет 59,3%. Расходы на обслуживание долга в 2014 году составили 1,1% от общей суммы расходов республиканского бюджета без учета расходов за счет субвенций. Республика улучшила свои позиции, поднявшись по данному показателю среди субъектов ПФО с 5 места в 2013 году на 4 место в 2014 году. На 2015 год в сложившихся условиях социально-экономического развития основной задачей в области бюджетной политики остается обеспечение сбалансированности бюджета Республики и исполнение Правительством Чувашии всех взятых на себя социальных обязательств в полном объеме.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике страны, – ухудшение финансового положения, вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий, негативная тенденция экономических и социальных показателей развития, снижение доходов населения, Республика Чувашия и «Объединенный Банк Республики» (ООО) в отчетном году выдержали проверку на прочность и минимизировали влияние негативных факторов. Банк продемонстрировал положительный финансовый результат своей деятельности, получив чистую прибыль в сумме 7505 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Информация о рейтингах

Международным и (или) российским рейтинговыми агентствами Банку рейтинг не присвоен.

По данным сайта www.banki.ru на 01 января 2015 года Банк занимает 704 место по капиталу среди 812 банков, 606 место - по нетто-активам.

Среди банков Чувашской Республики Банк занимает 3 место по нетто-активам среди 4-х банков, 3 место – по капиталу.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

В 2015 году предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами, а именно: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре активов.

Задачами на 2015 год «Объединенный банк Республики» (ООО) определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- расширение продуктового ряда и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование системы риск-менеджмента с целью сохранения рентабельности на высококонкурентном низкомаржинальном рынке за счет эффективного управления ресурсами и процентными ставками для предотвращения значимых для Банка потерь в силу реализации рисков;

- развитие клиентской и ресурсной базы, повышение эффективности привлечения средств за счет использования конкурентных преимуществ Банка;
- усиление розничного сегмента – акцент на обслуживание клиентов с наименьшим уровнем риска;
- совершенствование банковских информационных технологий.

Реализация вышеназванных задач и стратегии в деятельности Банка будет осуществляться посредством необходимых организационных, административных и технологических преобразований.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка определяет:

- единообразии и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, отдельного отражения активов и пассивов, соблюдением преобладания баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости), 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 текущему 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.

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной участниками и фактические затраты.
- полученные по договорам дарения и при безвозмездном получении – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств и фактических затрат.
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами - исходя из рыночной цены.
- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение.

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.

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

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей справедливой стоимости.

Оценка и учет товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и при безвозмездном получении – исходя из рыночной цены имущества;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнения обязательств неденежными средствами, исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату – исходя из цен приобретения.

Товарно-материальные запасы оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. №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) контрачетах 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».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.
- учтенные банком векселя - принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

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 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П) и №283-П.

Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка

Финансовые требования (обязательства) в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции по покупке и продаже Банком иностранной валюты с расчетами в течение операционного дня отражаются в учете с использованием балансовых счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» в соответствии с Положением №385-П.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г» раздела «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

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.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, установлен в соответствии с условиями договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2014г. По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2015г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

По состоянию на 01.01.2015г. обязательства и требования по срочным сделкам отсутствуют.

2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания ЦБР от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции:

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января, остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

К корректирующим событиям были отнесены операции:

- начисление налогов;
- переоценка основных средств;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- отложенный налог на прибыль;
- перенос сумм, отраженных по счетам «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года».

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год

Приказом №УП/14-3 от 31.12.2014г. утверждена Учетная политика «Объединенный банк Республики» (ООО) для целей бухгалтерского учета на 2015 год.

В Учетную политику на 2014 год вносились изменения в связи с вступлением в силу Указаний Банка России:

- от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов»;
- от 19.08.2014 г. № 3365-У - внесение изменений в Положение № 385-П;
- от 30.11.2014 г. № 3460-У - внесение изменений в Указание № 3054-У;

- от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 01.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике расширено понятие производных финансовых инструментов.

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года №3134-У. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н.

В Учетной политике на 2015 год установлены критерии существенности, используемые при определении надежности оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Изменения в Учетную политику на 2015 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные денежные средства	15152	30675
Итого наличные денежные средства	15152	30675
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	29244	26797
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	29244	26797
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	5969	1636
- в Российской Федерации	5969	1636
- в других странах	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	5969	1636
Денежные средства и их эквиваленты	50365	59108

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	-	25306
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	-	12398
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37704

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации.

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредитные и финансовые организации	-	25306
Нефте-газовая промышленность	-	10411
Энергетическая промышленность	-	1987
Итого долевых ценных бумаг	-	37704

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2014г. представлены акциями ОАО «ВТБ», ОАО Газпром, ОАО «РусГидро» (на 01.01.2015 г. – отсутствуют).

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.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Согласно решения Правления Банка (протокол заседания Правления № 134/2014 от 31.12.2014 г.) была произведена переклассификация ценных бумаг из категории «долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в «долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» (основание - Указание Центрального Банка Российской Федерации №3498-У от 18.12.2014г.).

		Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов
1	ОАО «РусГидро»	2480
	ОАО АК "ТРАНСАЭРО" 4В02-02-00165-А	49 372
	ОАО "УРАЛСИБ" 40400030В	24767
	ОАО "АК БАРС" БАНК 4В020102590В	29634
	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4В02-05-36314-Р	655
	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4В02-07-36314-Р	12608
	Министерство финансов РФ 46018RMFS	43606
	Министерство финансов РФ 26209RMFS	66034
	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 4В020202306В	10240
	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 40502306В	3087
	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-05-36383-Р	10791
	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-01-36383-Р	5059
	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-03-36383-Р	5059
	Правительство Москвы RU32048MOS0	44873
	Итого	308265

Операции с производными финансовыми инструментами в 2014 года не проводились.

3.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

3.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозиты в Банке России	0	50120
Коммерческие банки	0	125000
Частные компании	46471	26813
Физические лица	599726	585516
Резерв на возможные потери	107386	116698
Итого	538811	670751

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам:	46471	201933
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	46471	26813
Межбанковское кредитование	0	125000
Депозиты в Банке России	0	50120
Кредитование физических лиц:	599726	585516
Потребительское кредитование	570666	557963
Ипотечное кредитование	28555	27553
Автокредитование	505	0
Итого кредиты клиентам	646197	787449
Резерв на возможные потери	107 386	116 698
Кредиты клиентам	538 811	670 751

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), кроме межбанковских кредитов, по видам экономической деятельности клиентов включает:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Торговля и услуги	13 471	389
Промышленность	0	0
Недвижимость	10 000	23 424
Сельское хозяйство	0	0
Строительство	3 000	3 000
Прочие	20 000	0

Физические лица	599 726	585 516
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	646 197	612 329

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон включает:

	Ссудная задолженность на 01.01.2015	Ссудная задолженность на 01.01.2014
Банки	0	175 120
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	0	175 120
Приволжский федеральный округ	0	175 120
Юридические лица	46 471	26 813
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	46 471	26 813
Приволжский федеральный округ	43 471	26 813
Центральный федеральный округ	3 000	0
Физические лица	599 726	585 516
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	599 726	585 516
Приволжский федеральный округ	599 726	585 516
Итого	646 197	787 449

3.5 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Российские муниципальные облигации	-	39378
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	5019
Долевые ценные бумаги	2953	473
Резерв на возможные потери	-	469
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2953	44401

Вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредитные и финансовые организации	466	5023
Органы муниципальной и региональной власти	-	39378
Нефте-газовая промышленность	-	-
Энергетическая промышленность	2487	-
Итого долевых ценных бумаг	2953	44401

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.6 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

31.12.2014 г. согласно решения Правления Банка (протокол заседания Правления № 134/2014 от 31.12.2014 г.) была произведена переклассификация категории «долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» (основание - Указание Центрального Банка Российской Федерации № 3498-У от 18.12.2014 г.)

		Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов
1	ОАО АК "ТРАНСАЭРО" 4B02-02-00165-A	49 372
2	ОАО "УРАЛСИБ" 40400030B	24 767
3	ОАО "АК БАРС" БАНК 4B020102590B	29 634
4	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4B02-05-36314-R	655
5	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4B02-07-36314-R	12 608
6	Министерство финансов РФ 46018RMFS	43 606
7	Министерство финансов РФ 26209RMFS	66 034
8	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 4B020202306B	10 240
9	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 40502306B	3 087
10	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-05-36383-R	10 791
11	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-01-36383-R	5 059
12	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-03-36383-R	5 059
13	Правительство Москвы RU32048MOS0	44 873
	Итого	305785

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	109640	-
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	44874	-
Облигации кредитных организаций	67728	-
Прочие облигации	83543	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	305785	-

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1 - ю категорию качества.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе каждого вида ценных бумаг включают выпуски:

		Сумма вложений	купон, %	дата погашения
1	ОАО АК "ТРАНСАЭРО" 4B02-02-00165-A	49 372	12,5	20.12.2016
2	ОАО "УРАЛСИБ" 40400030B	24 767	10,0	25.08.2017
3	ОАО "АК БАРС" БАНК 4B020102590B	29 634	8,5	15.10.2015
4	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4B02-05-36314-R	655	8,33	05.02.2015

5	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4В02-07-36314-R	12 608	11,0	22.04.2015
6	Министерство финансов РФ 46018RMFS	43 606	7,0	27.11.2019
7	Министерство финансов РФ 26209RMFS	66 034	7,6	20.07.2022
8	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 4В020202306В	10 240	9,5	26.03.2015
9	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 40502306В	3 087	8,0	27.07.2016
10	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-05-36383-R	10 791	8,4	27.05.2021
11	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-01-36383-R	5 059	8,75	13.03.2020
12	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-03-36383-R	5 059	8,75	13.03.2020
13	Правительство Москвы RU32048MOS0	44 873	7	11.06.2022
	Итого	305785	-	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Субфедеральные и муниципальные облигации в 2014 году были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

В 2014 году Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основные средства	90111	91523
Амортизация основных средств	(28292)	(26028)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2389	2472
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	804	1281
Земля	8414	725
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	-	7689
Капитальные вложения	-	-
Материальные запасы	48296	56426
Итого	121722	134088

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование-амортизация	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2013 года	17086	77394	5692	4950	105122
Приобретение	-	-	542	3030	3572
Модернизация	-	209	-	-	209
Выбытие	8672	-	634	-	9306
Резерв	-	-	-	-	-

Переоценка	-	340	-	-	340
Остаток на 01 января 2014 года	8414	77943	5600	7980	99937
Приобретение	-	-	49	-	49
Модернизация	-	-	-	-	-
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	1692	1692
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	231	-	-	231
Остаток на 01 января 2015 года	8414	78174	5649	6288	98525
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2013 года	-	13690	4738	4210	22638
Амортизационные отчисления	-	2680	523	685	3888
Выбытие	-	-	630	-	630
Переоценка	-	132	-	-	132
Остаток на 01 января 2014 года	-	16502	4631	4895	26028
Амортизационные отчисления	-	2694	407	756	3857
Выбытие	-	-	-	1692	1692
Переоценка	-	99	-	-	99
Остаток на 01 января 2015 года	-	19295	5038	3959	28292
Остаточная стоимость основных средств					
на 01 января 2014 года	8414	61441	969	3085	73909
Остаточная стоимость основных средств					
на 01 января 2015 года	8414	58879	611	2329	70233

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Балансовая стоимость на 01 января	2389	2472
Перевод из материальных запасов	-	-
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	-	-
Переоценка (уценка)	-	-
Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01 января	2389	2472

Состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1859	1859
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	-	-
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(132)	(70)
Резерв на возможные потери	(923)	(508)
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	804	1281

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Запасные части	-	-
Материалы	100	156
Инвентарь и принадлежности	32	94
Издания	-	-
Внеоборотные запасы	63623	63903
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(15459)	(7727)
Всего материальных запасов на 01 января	48296	56426

В составе внеоборотных запасов учитываются объекты недвижимого имущества, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 01 января 2015 года создан в размере в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2015г. составила 0 руб. (2014г. - 0 руб.).

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2015 года.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств

Услуги по оценке основных средств по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. по зданиям оказывал независимый оценщик: ООО «Чебоксарская экспертно-сервисная компания», г. Чебоксары, ул. Петрова, д. 2, в составе:

- Галкин Андрей Петрович, член Некоммерческого Партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» (НП «АРМО»), включен в реестр оценщиков 31.01.2008г., регистрационный № 1058.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

3.8 Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	23623	22376

Расчеты по налогам и сборам	31	5121
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1009	1087
Прочие	2424	813
Итого	27087	29397
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(10790)	(12026)
Прочие активы	16297	17371

В составе резервов по прочим активам отражены суммы резервов по начисленным процентам по кредитам в сумме 229 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 241 тыс. руб.), по просроченным процентам по предоставленным кредитам - 10561 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 11731 тыс. руб.).

Все прочие активы по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. имеют срок до востребования.

3.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г., на 01.01.2014г. отсутствовали.

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Текущие и расчетные счета	102041	118495
Срочные депозиты	616430	573057
Средства клиентов	718471	691552

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Государственные и бюджетные организации	2456	4217
Негосударственные организации	225744	175111
Физические лица	490268	512224
Прочие	3	-
Средства клиентов	718471	691552

Средства клиентов по видам экономической деятельности:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Физические лица	490268	512224
Торговля	42933	28163
Промышленность	101181	79390
Строительство	18061	12199
Финансовые услуги	76	350
Государственные и бюджетные организации	2456	4217
Прочее	63496	55009
Средства клиентов	718471	691552

По состоянию на 01.01.2015г. Банк имеет 5 договоров субординированных займов на общую сумму 36000 тыс. руб.

На 01.01.2014г. Банк имел один субординированный кредит на сумму 5000 тыс. руб.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе бумаг:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Векселя дисконтные	32590	32330

По состоянию на 01 января 2015 года выпущенные долговые обязательства Банка включали только собственные дисконтные векселя. Все векселя номинированы в российских рублях: 32 475 тыс. руб. со сроком погашения 16.12.2015г. имеют доходность 8,25% годовых, 115 тыс. руб. - по предъявлении с доходностью 0% годовых, 0 тыс. руб. - беспроцентные векселя по предъявлении.

3.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Обязательства по текущим налогам	410	3443
Обязательства по выплате дивидендов	1	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	2549	2628
Обязательства по уплате процентов	638	454
Кредиторская задолженность	37	43
Средства на счетах до выяснения	-	112
Прочие обязательства	19	174
Прочие обязательства	3654	6854

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

3.13 Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 155 000 тыс. руб. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 29.01.2009г. По состоянию на 01 января 2015 года доли в уставном капитале оплачены полностью; долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 января 2015 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 руб. 29 мая 2014 года произошло изменение состава участников Банка в связи с продажей своей доли одним из участников Банка другому участнику. На 01 января 2015 года участниками Банка являются 1 юридическое лицо и 13 физических лиц.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Основные средства	Материальные запасы	Итого
На 01 января 2013 года	145327	-	22494	4	74	2525	170424
Создание	54880	-	7250	156	439	7429	70154
Восстановление	(63401)	-	(16766)	(63)	(5)	2227	(82462)
Списание	(20109)	-	-	-	-	-	(20109)
На 01 января 2014 года	116697	-	12978	97	508	7727	138007
Создание	19619	-	4274	1542	445	7732	33612
Восстановление	(28931)	-	(6368)	(1408)	(30)	-	(36737)
Списание	-	-	-	-	-	-	-
На 01 января 2015 года	107386	-	10884	231	923	15459	134882

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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Положительная курсовая разница	20261	2080
Отрицательная курсовая разница	14961	1849
Итого:	7303	231

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Виды налогов	01.01.2015	01.01.2014

Налог на прибыль	6573	3365
НДС уплаченный	-	1241
Налог на имущество	1428	338
Земельный налог	430	263
Транспортный налог	56	56
Налог с дивидендов	103	1596
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	119	119
Итого начисленные налоги	8709	6978

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2014-2013 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01.01.2015г. отражено отложенное налоговое обязательство, сумма которого увеличит подлежащий уплате налог на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2014г. в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль не рассчитывался.

По состоянию на 01.01.2015г. Банк признал отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал, в сумме 1749 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 0 руб.).

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам в разрезе видов выплат включают:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Оплата труда согласно должностными окладам	18400	18445
Стимулирующие выплаты	3556	6903
Прочие выплаты	653	154
Взносы во внебюджетные фонды	5789	6278
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	28398	31780

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы.

В составе расходов на стимулирующие выплаты включены премии, выплаченные в соответствии с Положением о премировании сотрудников Банка.

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении; компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; пособия; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014 года, Банком не предусмотрены.

4.5 Информация о выбытии объектов основных средств

Расходы Банка, связанные с выбытием основных средств, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2014 году списания имущества не производилось (2013 год - 634 тыс. руб.). Расходы от списания в 2014 году отсутствовали (2013 г. – 4,5 тыс. руб.);

- реализации объектов основных средств. В 2014 году реализовано имущество стоимостью 1692 тыс. руб. (2013 год - 79 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2014 году составили 720 тыс. руб. (2013г. - 79 тыс. руб.).

4.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств

В составе операционных расходов по урегулированию судебных разбирательств не имеется.

В 2014 году судебные инстанции приняли решения о взыскании в пользу Банка по восьми судебным разбирательствам на общую сумму 31737 тыс. руб., а в пользу третьих лиц с Банка по судебным разбирательствам взыскания отсутствовали.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

5.1 Информация о структуре капитала

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 5,0% и 5,5% соответственно.

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основной капитал	277537	262961
Дополнительный капитал	45479	39593
Итого капитал	323016	302554
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	1296184	1244991
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	21,4	21,1
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	1296184	1244991
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	21,4	21,1
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1296184	1244991

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	24,7	24,8
---	------	------

В 2014 и 2013 годах Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

5.2 Дивиденды

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

	2014	2013
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия решения, дата составления и номер протокола собрания органа управления Банка, на котором принято это решение	Общее собрание участников Банка от 18.04.2014г. (протокол №80)	Общее собрание участников Банка от 29.03.2013г. (протокол №79)
Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.	969,427	10000,000
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка

Сумма дивидендов, выплаченных участникам Банка, приходящаяся на долю участия, в 2014 году составила 6, 25 руб. (в 2013 году – 64, 52 руб.).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

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

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

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

7.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Виды принимаемых Банком рисков

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риск ликвидности), а также нефинансовых рисков: операционного, правового и стратегических рисков, риска потери деловой репутации, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;

- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные Банком России.

Структура управления рисками

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск. Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление и Председатель правления

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан Кредитный комитет. Кредитным комитетом принимаются решения в пределах полномочий данного органа о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

Отдел ПОД и ФТ и СУР

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка;
- мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском;
- направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Служба подотчетна Председателю правления Банка.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет:

- оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных участниками, органами управления Банка и надзорными органами;
- мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработку предложений по ее совершенствованию;

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам; по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю правления Банка.

Основные положения в области управления рисками и капиталом

Политика по управлению банковскими рисками утверждается и актуализируется Советом директоров Банка на предстоящий плановый период с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношениям между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и т.д., а также стратегии его развития.

Процедуры управления рисками, методы их оценки

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа (стресс-тестирование риска ликвидности).

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. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения риска

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения - лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению Банка. Совет директоров получает отчет о банковских рисках ежеквартально.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежемесячно проводится стресс-тестирование.

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

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2014 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 -10%, по Н1.1 и Н1.2. - 5.0% и 5,5% соответственно. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2014 год составляло: по Н1.0 – 19,6 %, по Н1.1. – 17,2 %, по Н1.2. -17,2 %, максимальное: по Н1.0 - 24,7 %, по Н1.1. - 21,4 %, по Н1.2.- 21,4 %.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2014 года выполнялись

7.2 Информация о значимых видах рисков

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;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредитам;
- 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.

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

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 года и №283-П от 20 марта 2006 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; по направлению кредитования малого и среднего бизнеса; физических лиц; кредитных организаций).

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2015 года:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах	5 969	-	5 969
Вложения в ценные бумаги	473	-	473
Кредиты юридическим лицам	46 471	14 762	31 709
Кредиты физическим лицам	603 099	92 717	510 382
Прочие активы	23 756	10 790	12 966
Итого	679 768	118 269	561 499

Информация о распределении кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2014 года представлена в таблице:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах	1 636	-	1 636
Вложения в ценные бумаги	50 473	470	50 003

Кредиты юридическим лицам	151 813	14 025	137 788
Кредиты физическим лицам	593 337	103 154	490 183
Прочие активы	23 157	12 026	11 131
Итого	820 416	129 675	690 741

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2015г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	0	0	0
Торговля	0	0	1 061
Строительство	0	0	69 432
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	0
Физические лица	20 573	0	386
Итого	20 573	0	70 879

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2014г. представлена в таблице:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	0	0	0
Торговля	0	0	114
Строительство	0	0	70 423
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	1 250
Физические лица	24 261	0	2 327
Итого	24 261	0	74 114

Распределение кредитного риска в разрезе отраслевых сегментов по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. приведено в п.3.4. настоящей пояснительной информации.

Географическое распределение кредитного риска

Свою деятельность Банк осуществлял на территории Российской Федерации, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

Информация об активах с просроченными сроками

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2015г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	-	-	-	10 371	10 371
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	157	157
прочие активы	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	10 214	10 214
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	767	706	1 724	61 771	64 968
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	37	-	-	46 474	46 511
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	730	706	1 724	15 297	18 457
Итого просроченных активов:	767	706	1 724	72 142	75 339

Информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2014г. представлена в таблице:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность
--	------------	------------------	-------------------	----------------	----------------------------

					всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	-	54	-	10 389	10 443
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	175	175
прочие активы	-	54	-	-	54
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	10 214	10214
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	3 992	5 345	15 042	38 237	62 616
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	3 400	4 476	14 000	22 740	44 616
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	592	869	1 042	15 497	18 000
Итого просроченных активов:	3 992	5 399	15 042	48 626	73 059

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности по юридическим лицам - на 72 тыс. руб. По физическим лицам просроченная задолженность возросла на 2 352 тыс. руб.

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Юридически лица	10 371	10 389
Физические лица	46 435	44 616
Итого просроченная задолженность	56 806	55 005

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 56 806 тыс. руб. на 1 января 2015 года (55 005 тыс. руб. на 1 января 2014 года).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно

пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2015г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	3000	0,46	Снижение процентных ставок, пролонгации кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Требования к физическим лицам	291874	45,17	Снижение процентных ставок, пролонгации кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Итого	294874	45,63		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2015г. составляла 646197 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	13354	2,18	Снижение процентных ставок, пролонгации кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Требования к физическим лицам	403690	65,93	Снижение процентных ставок, пролонгации кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Итого	417 044	68,11		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2014 г. составляла 612329 тыс. руб.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2015г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участникам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	5969	-	5969	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	5969	-	5969	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	47527	-	605	16313	20238	-	10371	14762	14815
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	157	-	-	-	-	-	157	157	157
Вложения в ценные бумаги	473	-	472	-	1	-	-	-	-
Прочие требования	133	-	133	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	450	-	-	213	237	-	-	X	53
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	46314	-	-	16100	20000	-	10214	14605	14605
Требования к физическим лицам, в т.ч.	626272	-	179804	210202	56856	104975	74435	147674	103454
Предоставленные кредиты физическим лицам	603099	-	178003	207408	48481	103221	65986	147674	92717
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	23173	-	1801	2794	8375	1754	8449	X	10737

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2014г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участникам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	177405	0	177405	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	1636	0	1636	-	-	-	-	-	-
Межбанковские	125000	0	125000	-	-	-	-	-	-

кредиты									
Учтенные векселя	50000	0	50000						
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	769	-	769	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	27393	0	77	3046	7	13354	10909	14549	14550
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	175						175	175	175
Вложения в ценные бумаги	473				7		466	470	470
Прочие требования	61		7				54	54	54
Требования по получению процентных доходов	46			46				X	1
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	26638		70	3000		13354	10214	13850	13850
Требования к физическим лицам, в т.ч.	615618		182935	204250	57616	90889	79928	103154	115125
Предоставленные кредиты физическим лицам	585516		175151	201528	48746	88975	71116	102673	102673
Прочие требования	7821		6569	19	1155	48	30	481	481
Требования по получению процентных доходов	22281		1215	2703	7715	1866	8782	X	11971

За отчетный период (2014 год) Банком начислен резерв на возможные потери по ссудам в сумме 19619 тыс. руб., восстановлен – 28 931 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в 2014 году не предоставлялись.

Обеспечение

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, приведена в таблице ниже.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	10031	25031
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312), всего	823023	800168
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	931835	874095
Итого полученное обеспечение	1764889	1699294

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

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2015г. составил 162436 тыс. руб. (на 01.01.2014г.- 117179 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения, на 01.01.2015г. составил 107479 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 117179 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2015г. составил 107479 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.-117179 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется сотрудниками отдела ресурсов Банка на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально - не реже 1 раза в 3 месяца от даты заключения договора залога.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, произведением 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 депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг 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 ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 01.01.2015г. данный норматив составил 122,1 % (на 01.01.2014г. – 89,4 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 01.01.2015г. данный норматив составил 327,1 % (на 01.01.2014 г. – 238,0%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 01.01.2015г. данный норматив составил 14,5 % (на 01.01.2014 г.- 0,4 %).

Управление ликвидностью Банка на ежедневной основе осуществляет отдел ПОДиФТ и СУР.

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». 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.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01.01.2015г. в следующей форме:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	15152	-	-	-	-	-	15152
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	29244	-	-	-	-	10818	40062
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	10818	10818
Средства в кредитных организациях	5969	-	-	-	-	-	5969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9606	198913	218625	114725	-	-	541869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2953	-	-	-	-	-	2953
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	23503	29634	120832	131816	-	305785
Требование по текущему налогу на прибыль	-	52	-	-	-	-	52
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	121722	121722
Прочие активы	16297	-	-	-	-	-	16297
Итого активов	79221	222468	248259	235557	131816	132540	1049861
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	115491	48697	67521	450762	36000	-	718471
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12982	24476	13446	450762	-	-	501666
Выпущенные долговые обязательства	115	-	-	32475	-	-	32590
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3040	-	-	-	-	3040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1749	1749
Прочие обязательства	-	3654	-	-	-	-	3654
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	231	-	-	-	-	-	231
Собственные средства	290126	-	-	-	-	-	290126
Итого пассивы	405963	55391	67521	483237	36000	1749	1049861
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(326742)	167077	180738	(247680)	95816	130791	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2014 года:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	30675	-	-	-	-	-	30675
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	26797	-	-	-	-	10050	36847
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	10050	10500
Средства в кредитных организациях	1636	-	-	-	-	-	1636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37704	-	-	-	-	-	37704
Чистая ссудная задолженность	243356	261 512	214 400	8384	-	-	727 652
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44401-	-	-	-	-	-	44401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	134088	134088
Прочие активы	-	-	17371	-	-	-	17371
Итого активов	357539	261512	214400	8384	-	188539	1030374
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	131877	56739	21915	476021	5000	-	691552
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13028	39997	17757	441442	-	-	512224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	32330	-	-	32330
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	6854	-	-	-	6854
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	97	-	-	-	-	-	97
Собственные средства	299541	-	-	-	-	-	299541
Итого пассивы	431515	56739	28769	508351	5000	-	1030374
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(73976)	204773	185631	(499967)	(5000)	188539	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально

повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком до 01.02.2013г. в соответствии с требованием Положения Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с 01.02.2013г. - в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.01.2015г. составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. - 91417 тыс. руб.).

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категории «Оцениваемые через прибыль или убыток» на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	-	25306
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	-	12398
Итого	-	37704

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2014 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В 2014 и 2013 годах операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2015 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	11615	475	3062	-	15152
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	40062	-	-	-	40062

Средства в кредитных организациях	32	5766	171	-	5969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	541869	541869	-	-	541869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2953	-	-	-	2953
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	305785	-	-	-	305785
Требование по текущему налогу на прибыль	52	-	-	-	52
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121722	-	-	-	121722
Прочие активы	16297	-	-	-	16297
	1040387	6241	3233	-	1049861
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	718471	-	-	-	718471
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	501666	-	-	-	501666
Выпущенные долговые обязательства	32590	-	-	-	32590
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3040	-	-	-	3040
Отложенное налоговое обязательство	1749	-	-	-	1749
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	231	-	-	-	231
Прочие обязательства	3654	-	-	-	3654
Собственные средства	290126	-	-	-	290126
	1049861				1049861
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(9474)	6241	3233	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2014 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	19910	5872	4893	-	30675
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	36847	-	-	-	36847
Средства в кредитных организациях	-	1636	-	-	1636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37704	-	-	-	37704
Чистая ссудная задолженность	727652	-	-	-	727652
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44401	-	-	-	44401
Основные средства, нематериальные	134088	-	-	-	134088

активы и материальные запасы					
Прочие активы	17371	-	-	-	17371
	1017973	7508	4893	-	1030374
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	691552	-	-	-	691552
в том числе вклады физических лиц	512224	-	-	-	512224
Выпущенные долговые обязательства	32330	-	-	-	32330
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	97	-	-	-	97
Прочие обязательства	6854	-	-	-	6854
Собственные средства	299541				299541
	1030374	-	-	-	1030374
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(12401)	7508	4893	-	-

Процентный риск

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

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

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации

Федерации, мониторинг изменения законодательства;

- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;

- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;

- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;

- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ №3097-У от 25.10.2013г. с 01.01.2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н 1.1), основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2015г. величина операционного риска составила 10739 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 11253 тыс. руб.).

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

	2012 год	2013 год	2014 год
Чистые процентные доходы	53160	65196	61481
Чистые непроцентные доходы	10368	13948	10624
Доход	63528	79144	72105
Операционный риск		10739	

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

	2011 год	2012 год	2013 год
Чистые процентные доходы	67202	53160	65196
Чистые непроцентные доходы	15177	10368	13948
Доход	82379	63528	79144
Операционный риск		11253	

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2015г. составила 71592 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 75017 тыс. руб.).

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - вероятность потерь, возникшая в результате негативной оценки (мнения и/или представления) деятельности Банка со стороны Регулятора и/или клиентов/контрагентов и/или СМИ. Потеря деловой репутации имеет последующую финансовую (стоимостную) оценку в виде прямых потерь (стоимости штрафов и пеней со стороны Регулятора), косвенных потерь (недополученные доходы), а также незапланированных дополнительных расходов на защиту и восстановление репутации, что оказывает воздействие на финансовое состояние Банка.

Воздействие/влияние риска потери деловой репутации на деятельность Банка выражается в виде профессионального суждения в соответствии с критериями существенности, определенными для финансовых потерь, а также в соответствии с оценкой влияния на деятельность Банка.

При реализации риска последствия для Банка могут варьироваться в зависимости от объема, периодичности нарушения, иных обстоятельств в каждом конкретном случае.

Критерием критичности воздействия также является максимально допустимая продолжительность (период) нарушения нормального хода деятельности, по истечении которого способность к продолжению деятельности в виде предоставления клиентам продуктов и услуг может быть безвозвратно утрачена.

Все подразделения Банка должны принимать меры по недопущению реализации риска потери деловой репутации вследствие негативной оценки деятельности Банка органами государственного регулирования в своей области деятельности в соответствии с положением о подразделении и иными нормативно-распорядительными актами Банка.

Подразделения, ответственные за недопущения реализации риска потери деловой репутации, в связи с негативной оценкой деятельности Банка органами государственного регулирования, определяются исходя из области деятельности Банка, в которой возникло нарушение, повлекшее негативную оценку, и области деятельности соответствующего подразделения Банка в соответствии с целями его создания.

Действия при реализации риска потери деловой репутации направлены на обеспечение/восстановление позитивной оценки деловой репутации органами государственного регулирования и делятся на три основных блока:

1. В случае обоснованного требования регулятора - скорейшее устранение нарушения, повлекшего реализацию риска потери деловой репутации.
2. В случае необоснованного по мнению Банка требования регулятора - оспаривание действий регулятора и защита интересов Банка способами, установленными законом.
3. Недопущение нарушений, повлекших применение мер воздействия.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие методы:

-создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками кредитной организации и самим Банком;

-постоянный контроль за соблюдением работниками, участниками Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели деятельности Банка в целом;

-обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

-контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

-обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Правовой риск

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение

внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы Российской Федерации, обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов, изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям, для практической работы Банка.

Страновой риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Уровень кредитного рейтинга Российской Федерации, подтвержденный ведущими рейтинговыми агентствами:

Рейтинговое агентство	Суверенные кредитные рейтинги вложений в иностранной валюте
Fitch Ratings	BBB
Standard & Poor's	BBB
Moody's	Baa1

Прогноз суверенного рейтинга Российской Федерации, определенный ведущими рейтинговыми агентствами на уровне «негативный», рассматривается Банком как дополнительный фактор увеличения странового риска, в равной степени принимаемого конкурентами. Банк допускает возможность снижения в 2015 году уровня кредитного рейтинга Российской Федерации.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран.

7.3 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2015 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	605	605
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01 января 2015 года:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	-	16	16

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

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	100	100
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01 января 2014 года:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	-	18	18

7.4 Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Выплаты вознаграждения управленческому персоналу Банка в 2014 году составили 8520 тыс. руб. (2013 г.- 9991 тыс. руб.).

Данные о списочной численности персонала, в том числе управленческого, приведены в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Списочная численность персонала, чел.	56	56
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	8	6
из них основной управленческий персонал	6	6

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются в соответствии трудовыми договорами и действующим Положением о премировании персонала «Объединенный банк Республики» (ООО). Порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном периоде не изменился.

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, по видам выплат в 2014 и 2013 гг.:

	Сумма выплат в 2014г.	Удельный вес	Сумма выплат в 2013г.	Удельный вес
1 Оплата труда согласно должностных окладов	18400	81,38 %	18445	72,33 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	8599	38,03 %	7582	29,73 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	7559	33,43 %	7582	29,73 %
2 Стимулирующие выплаты	3556	15,73 %	6903	27,07 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	1198	5,29 %	2401	9,41 %
<i>и у них основной управленческий персонал</i>	948	4,19 %	2401	9,41 %
3 Прочие выплаты	653	2,89 %	154	0,60 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	16	0,07 %	8	0,03 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	13	0,05 %	8	0,03 %
Всего	22609	100 %	25502	100 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	9813	43,40 %	9991	39,17 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	8520	37,68 %	9991	39,17 %

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги), крупные вознаграждения, вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2013 и 2014 годах не выплачивались.

Трудовым договором с Председателем Правления предусмотрена выплата компенсации по окончании трудовой деятельности в размере 5 кратного среднего месячного заработка.

Положением о Системе оплаты труда предусмотрена компенсация заместителям Председателя Правления и главному бухгалтеру – в размере трехкратного месячного заработка; иных выплат (кроме предусмотренных законодательством) Положение не предусматривает.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"06" февраля 2015 года



В.П. Иливанов

Г.Д. Медогонова