

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2015 год**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность **коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее - или Банк) за 1 квартал 2015 года 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: 16.08.2002 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

1.2 Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности

Отчетный период с 01.01.2015 г. по 31.03.2015 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

1.3 Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная Слобода, д.25а
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.2а
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.

1.4 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 в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2015	на 01.01.2015	Изменение
Балансовая стоимость активов	1048445	1049861	-1416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4452	2953	1499
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	256186	305785	-49599
Чистая ссудная задолженность	592417	541869	50548
Всего обязательств	763459	759735	3724
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	723024	718471	4553
Собственный капитал	331776	323016	8760
Достаточность капитала	32,7	24,7	8,0

Собственный капитал

По итогам 1 кв. 2015 года капитал Банка (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 331776 тыс.руб. (на 01.01.2015 г.- 323016 тыс.руб.). Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 54,4 % (на 01.01.2015 г. - 48 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Основная часть доходов в 1 кв. 2015 году получена от кредитования физических лиц.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, составили 20188 тыс.руб. или 70,89 % от суммы процентных доходов (1 кв. 2014 г.- 20503 тыс.руб. или 60,40 %). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами, составили 7348 тыс.руб. или 25,80 % от суммы процентных доходов (1 кв. 2014 г.- 9172 тыс.руб. или 27,02 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, составили 942 тыс.руб. или 3,31 % от суммы процентных доходов (1 кв. 2014 г.- 4271 тыс.руб. или 12,58 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 1 кв. 2015 году 16472 тыс.руб. или 98,19 % от суммы процентных расходов (1 кв. 2014 г.- 19637 тыс.руб. или 96,99 %), проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, в 1 кв. 2015 г. составили 305 тыс. руб. или 1,81 % (1 кв. 2014 г. – 610 тыс. руб. или 3,01 %).

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

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, раздельного отражения активов и пассивов, соблюдением преэминентности 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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Наличные денежные средства	27759	15152
Итого наличные денежные средства	27759	15152
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	26177	29244
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	26177	29244
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	217	5969
- в Российской Федерации Российской Федерации	217	5969
- в других странах		
Резерв на возможные потери		
Итого денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях	217	5969
Денежные средства и их эквиваленты	54153	50365

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 01.04.2015	На 01.01.2015
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	-	-

Долевые ценные бумаги – прочих резидентов

- -

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- -

Операции с производными финансовыми инструментами в 1 кв. 2015 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 01.04.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Коммерческие банки	85 000	0
Частные компании	41 601	46471
Физические лица	569 553	599726
Резерв на возможные потери	106 300	107386
итого	589 854	538811

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам:	126 601	46471
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	41 601	46471
Межбанковское кредитование	85 000	0
Депозиты в Банке России	0	0
Кредитование физических лиц:	569 553	599726
Потребительское кредитование	545 502	570666
Ипотечное кредитование	23 546	28555
Автокредитование	505	505
Итого кредиты клиентам	696 154	646197
Резерв на возможные потери	106 300	107386
Кредиты клиентам	589 854	538811

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Торговля и услуги	13 471	13471
Промышленность	0	0
Недвижимость	10 000	10000
Сельское хозяйство	0	0
Строительство	0	3000
Прочие	18 130	20000

Физические лица	569 553	599726
ИТОГО кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	611 154	646197

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 01.04.2015	Ссудная задолженность на 01.01.2015
Банки	85 000	0
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	85 000	0
Приволжский федеральный округ	85 000	0
Юридические лица	41 601	46471
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	41 601	46471
Приволжский федеральный округ	41 601	43471
Центральный федеральный округ	0	3000
Физические лица	569 553	599726
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	569 553	599726
Приволжский федеральный округ	569 553	599726
ВСЕГО	696 154	646197

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 01.04.2015	На 01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	-	-
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
Прочие долговые обязательства	1506	-
Долевые ценные бумаги	2946	2953
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4452	2953

Вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Кредитные и финансовые организации	466	466
Органы муниципальной и региональной власти	-	-
Нефте-газовая промышленность	-	-
Строительство	1506	-
Энергетическая промышленность	2480	2487
Итого долевых ценных бумаг	4452	2953

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	108442	109640

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	45953	44874
Облигации кредитных организаций	33503	67728
Прочие облигации	68288	83543
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	256186	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" 4В02-02-00165-А	50913	12,5	20.12.2016
2	ОАО "УРАЛСИБ" 40400030В		10,0	25.08.2017
3	ОАО "АК БАРС" БАНК 4В020102590В	30492	8,5	15.10.2015
4	Лизинговая компания "УРАЛСИБ" ООО 4В02-07-36314-Р	6336	11,0	22.04.2015
5	Министерство финансов РФ 46018RMFS	43694	7,0	27.11.2019
6	Министерство финансов РФ 26209RMFS	64748	7,6	20.07.2022
7	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) 40502306В	3 011	8,0	27.07.2016
8	ОАО "ЕвразХолдингФинанс" 4-05-36383-Р	11039	8,4	27.05.2021
9	Правительство Москвы RU32048MOS0	45953	7	11.06.2022
	Итого	256186	-	-

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

Субфедеральные и муниципальные облигации в 1 кв. 2015 года были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. задержки по выплате купонов и сумм от погашения основного долга по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в Банке отсутствовали.

В 1 кв. 2015 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 01.04.2015	На 01.01.2015
Основные средства	90111	90111
Амортизация основных средств	(29244)	(28292)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2368	2389
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	699	804
Земля	8414	8414
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	-	-
Капитальные вложения	-	-
Материальные запасы	44993	48296
Итого	117341	121722

3.8. Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице

	На 01.04.2015	На 01.01.2015

Начисленные и не полученные проценты по предоставленным кредитам	23153	23623
Расчеты по налогам и сборам	57	31
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1029	1009
Прочие	3246	2424
Итого	27485	27087
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(10712)	(10790)
Прочие активы	16773	16297

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.2015г., на 01.01.2015г. отсутствовали.

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Текущие и расчетные счета	114635	102041
Срочные депозиты	608389	616430
Средства клиентов	723024	718471

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Государственные и бюджетные организации	2223	2456
Негосударственные организации	210723	225744
Физические лица	498844	490268
Прочие	11234	3
Средства клиентов	723024	718471

Средства клиентов по видам экономической деятельности:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Физические лица	498844	490268
Торговля	40664	42933
Промышленность	73338	101181
Строительство	13637	18061
Финансовые услуги	113	76
Государственные и бюджетные организации	2223	2456
Прочее	94205	63496
Средства клиентов	723024	718471

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе бумаг:

	На 01.04.2015г.	На 01.01.2015г.
Векселя дисконтные	32590	32590

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

3.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Обязательства по текущим налогам	218	410
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	3087	2549
Обязательства по уплате процентов	599	638
Обязательства по выплате дивидендов		1
Кредиторская задолженность	1000	37
Средства на счетах до выяснения	166	-
Прочие обязательства	845	19
Прочие обязательства	5915	3654

3.13 Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 155 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 29.01.2009 г. По состоянию на 01 апреля 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 рублей. 13 февраля 2015 года произошло изменение состава участников Банка в связи с продажей своей доли одним из участников Банка другому участнику. На 01 апреля 2015 года участниками Банка являются 13 физических лиц.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 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 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Положительная курсовая разница	4104	3119
Отрицательная курсовая разница	3671	1886
Итого:	433	1233

4.2 Информация об основных компонентах расхода по налогам

Виды налогов	01.04.2015	01.01.2015
Налог на прибыль	64	772
Налог на имущество	676	766
Земельный налог	109	114
Транспортный налог	14	14
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	36	29
Итого начисленные налоги	899	1695

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2015 гг. составляет 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%.

4.3 Информация о вознаграждении работникам

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

	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Оплата труда согласно должностными окладам	4385	4449

Стимулирующие выплаты	650	664
Прочие выплаты	42	68
Взносы во внебюджетные фонды	1533	1556
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	6610	6737

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному 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 1 кв. 2015 г. года, Банком не предусмотрены.

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 и максимизации акционерной стоимости.

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 ЦБ РФ, 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 6 % соответственно.

По состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Основной капитал	264642	277537
Дополнительный капитал	67134	45479
Итого капитал	331776	323016
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	24,6	21,4
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	24,6	21,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	32,65	24,7

В 1 кв. 2015 г. Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

5.2. Дивиденды

Выплата дивидендов участникам Банка в 1 кв. 2015 г. не производилась.

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 1 кв. 2015 года 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 имеющихся ограничений по их использованию.

В 1 кв. 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 кв. 2015 года, 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 ЦБ РФ.

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 кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

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

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

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

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

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

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 г. и №283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. 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 12.11.2009 г. «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 апреля 2015 года.

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах	217	0	217
Вложения в ценные бумаги	262 220	1 159	261 061
Кредиты юридическим лицам	126 601	14 324	112 277
Кредиты физическим лицам	569 553	91 976	477 577
Прочие активы	2 869	88	2 781
Итого	961 460	107 547	853 913

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	5969	-	5969
Вложения в ценные бумаги	473	-	473
Кредиты юридическим лицам	46471	14762	31709
Кредиты физическим лицам	603099	92717	510382
Прочие активы	23756	10790	12966
Итого	679768	118269	561499

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 01.04.2015 г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	0	0	0

Торговля	0	0	540
Строительство	0	0	29 815
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	0
Физические лица	9 578	0	386
Итого	9 578		30 741

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 01.01.2015 г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	0	0	0
Торговля	0	0	1061
Строительство	0	0	69432
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	0
Физические лица	20573	0	386
Итого	20573		70879

Информация об активах с просроченными сроками

Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

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 12.11.2009 г. «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 01.04.2015 г.:

	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 судам, 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:	249	789	1 112	63 392	65 542

ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	0	0	35	46 472	46 507
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	249	789	1 077	16 920	19 035
Итого просроченных активов:	249	789	1 112	73 763	75 913

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

	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	-	-	-	10371	10371
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	10214
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	767	706	1724	61771	64968
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	37	0	0	46474	46511
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	730	706	1724	15297	18457
Итого просроченных активов:	767	706	1724	72142	75339

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности по юридическим лицам - на 59 тыс. руб. По физическим лицам просроченная задолженность возросла на 2 557 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 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которому 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 01.04.2015	На 01.01.2015
Юридически лица	10 371	10371
Физические лица	46 378	46435
Итого просроченная задолженность	56 749	56806

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 56 749 тыс. руб. на 1 апреля 2015г. (56806 тыс. руб. на 1 января 2015г.).

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 01.04.2015 г. 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)	1 500	0,25	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	262 806	43,00	Снижение процентных ставок, пролонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Итого:	264 306	43,25		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.04.2015 г. составляла 611 154 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. 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 (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.01.2015 г. составляла 646 197 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 01.04.2015 г.:

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.	118 729	-	118 729	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	217	-	217	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	85 000	-	85 000	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	33 504	-	33 504	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	8	-	8	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам без кредитных организаций), в т.ч.	271 277	-	223 516	13 321	24 069	0	10 371	15 483	15 563
Предоставленные кредиты, размещенные в депозиты	157	-	-	-	-	-	157	157	157
Вложения в ценные бумаги	228 716	-	223 147	-	5 569	-	-	1 159	1 159
Прочие требования	369	-	369	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	591	-	-	221	370	-	-	X	80
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	41 444	-	-	13 100	18 130	-	10 214	14 167	14 167
Требования к физическим лицам, в т.ч.	595 726	-	152 137	205 422	20 792	122 277	95 098	164 834	102907
Предоставленные кредиты физическим лицам	572 422	-	150 550	202 794	17 117	119 486	82 475	164 834	92 064
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	23 304	-	1 587	2 628	3 675	2 791	12 623	X	10 843

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 01.01.2015 г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участник Банк а	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным организациям всего, в	5969	-	5969	-	-	-	-	-	-

т.ч.									
Корреспондентские счета	5969	-	5969	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 в 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	-	10 214	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

За 1 кв. 2015г. Банком начислен резерв на возможные потери по ссудам в сумме 357 тыс. руб., восстановлен – 1 443 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в 1 кв. 2015 г. 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, приведена в таблице ниже.

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	10 031	10031
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) всего	786 863	823023
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	886 592	931835
Итого полученное обеспечение:	1 683 486	1764889

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.

Справочно: Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.04.2015 г. составил 179 158 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 162436 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.04.2015 г. составил 106 388 тыс. руб. (на 01.01. 2015 г.: 107 479 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.04.2015 г. составил 106 388 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 107 479 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из 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 01.04.2015 г. данный норматив составил 118,62 % (на 01.04.2014 г. – 341,65 %).

- 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 01.04.2015 г. данный норматив составил 260,86 % (на 01.04.2014 г. – 498,68 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 01.04.2015 г. данный норматив составил 12,42 % (на 01.04.2014 г. - 3,13 %).

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

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 N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с 01.02.2013 г. - в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.04.2015 г. составила 0 тыс. руб. (на 01.04.2014 г.: 288929 тыс. руб.).

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 1 кв. 2015 года 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.

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 незначительной.

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, 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) восстановления 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 25.10.2013 г., 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 Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.04.2015 г. величина операционного риска составила 10739 тыс.руб. (на 01.01.2015 г.- 10739 тыс.руб.).

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 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.

Правовые риски

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ, 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.

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 01.04.2015 года представлены ниже:

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

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.04.2015 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	-	19	19

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2015 года представлены ниже:

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

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2015 год:

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

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Выплаты вознаграждения управленческому персоналу Банка в 1 кв.2015 г. составили 1939 тыс. руб. (1 кв. 2014 г.- 1889 тыс. руб.).

Данные о списочной численности, в том числе управленческой, приведены в таблице

	На 01.04.2015	На 01.04.2014
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 1 кв. 2015 г. и 1 кв. 2014 г.:

	Сумма выплат	Удельный вес	Сумма выплат	Удельный вес
1 Оплата труда согласно должностных окладов	4385	86,37	4449	85,87
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	1902	37,47	1913	36,93

<i>из них основной управленческий персонал</i>	1809	35,64	1749	33,76
2 Стимулирующие выплаты	650	12,81	664	12,82
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники принимающие риск</i>	176	3,47	161	3,11
<i>и у них основной управленческий персонал</i>	120	2,37	131	2,53
3 Прочие выплаты	42	0,82	68	1,31
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	10	0,20	13	0,25
<i>из них основной управленческий персонал</i>	10	0,20	9	0,18
Всего	5077	100 %	5181	100 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	2088	41,14	2087	40,29
<i>из них основной управленческий персонал</i>	1939	38,21	1889	36,47

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 1 кв. 2015 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

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Г.Д. Медогонова

"15" мая 2015 года