

Пояснительная информация
к отчетности за 3 квартал 2014 года
коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)

1. Общие положения

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

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

В состав квартальной отчетности включаются:

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

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

- Пояснительная информация.

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

2. Информация о Банке

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000120.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии на основании следующих лицензий:

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

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

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

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Балансовая стоимость активов	1514559	1073017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32775	34526
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543364	45340
Чистая ссудная задолженность	683269	746783
Всего обязательств	1224734	787860
Процентные доходы Банка	109292	92281
Процентные расходы Банка	64304	45342
Неиспользованная прибыль/убыток	10829	10050

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

Рассмотрение годовой отчетности за 2013 год и принятие решений о распределении чистой прибыли состоялось на очередном общем собрании участников Банка 18 апреля 2014 года (протокол № 80) и участниками Банка принято следующее решение:

3. Распределить прибыль «Объединенный банк Республики» (ООО) по результатам 2013 года в следующем порядке:

- чистая прибыль к распределению, всего 24 357 870-92 (Двадцать четыре миллиона триста пятьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят рублей 92 копейки);
- отчисления для выплаты дивидендов в сумме 969 427-70 (Девятьсот шестьдесят девять тысяч четыреста двадцать семь рублей 70 копеек);
- нераспределенная чистая прибыль в сумме 23 388 443-22 (Двадцать три миллиона триста восемьдесят восемь тысяч четыреста сорок три рубля 22 копейки).

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

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

Переоценка основных средств производится.

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

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

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

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

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

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

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

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

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

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

Банк не вносил соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику во 3 квартале 2014 года.

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

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

ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Наличные средства	58783	42808
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	48136	29311
-Обязательные резервы	11240	10166
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	5241	0
- других стран		
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	112160	72119

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	19992	21833
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	12783	12693
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	32775	34526
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32775	34526

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	19992	21833
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	10303	10801
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	0
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
- предприятия гидроэлектроэнергетики	2480	1892
Итого	32775	34526

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

3. Ссудная задолженность

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Депозиты в Банке России	0	50120
Межбанковское кредитование	50000	90000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	36100	21363
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	594900	597418
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	59161	67377
Учтенные векселя	50000	50000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	110950	141942
Итого чистая ссудная задолженность	679211	734336

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2014 года.

	МБК и Депозиты в Банке Росси и	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2014 года	0	110287	0	110287
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2014 года	0	1948	0	1948
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2014 года	0	1285	0	1285
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2014 года	0	110950	0	110950

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2013 года:

	МБК и Депозиты в Банке Росси и	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2013 года	0	127687	0	127687
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2013 года	0	34701	0	34701
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 3 квартала 2013 года	0	20446	0	20446
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2013 года	0	141942	0	141942

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Кредитование юридических лиц:	46471	31793
- пополнение оборотных средств	46471	31793
Кредитование физических лиц:	643690	654365
- Потребительские цели	596831	584360
- Ипотека	29255	45697

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
- На прочие цели	17604	24308
Итого ссудная задолженность	690161	686158
Резерв по ссудной задолженности	110950	141942
Итого чистая ссудная задолженность	579211	544216

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
	Сумма	Сумма
Торговля	13471	430
Строительство	3000	3000
Промышленность	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Транспорт и связь	0	0
Операции с недвижимым имуществом	10000	23463
Прочие виды деятельности	20000	4900
Физические лица	643690	654365
Итого ссудная задолженность	690161	686158
Резерв по ссудной задолженности	110950	141942
Итого чистая ссудная задолженность	579211	544216

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Россия	690161	686158
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	110950	141942
Итого чистая ссудная задолженность	579211	544216

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

	Менее 1 месяца и овердраф ты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	50000	0	0	0	50000
Кредиты, предоставленные негосударственным организациям	0	1500	3000	31600	36100
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	6123	141110	336115	111552	594900

	Менее 1 месяца и овердраф ты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	x	x	x	x	59161
Учтенные векселя			50000		50000
Резерв под обесценение ссудной задолженности					110950
Итого чистая ссудная задолженность					679211

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

	Менее 1 месяца и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	50120	0	0	0	50120
Межбанковское кредитование	90000	0	0	0	90000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	21363	0	21363
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	64835	166829	339858	25896	597418
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	x	x	x	x	67377
Учтенные векселя	0	50000	0	0	50000
Резерв под обесценение ссудной задолженности					141942
Итого чистая ссудная задолженность					734336

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

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Российские государственные облигации	227256	0
Российские муниципальные облигации	45803	40184
Корпоративные облигации	79173	0

Облигации и еврооблигации кредитных организаций	191132	5156
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Итого долговых ценных бумаг	543364	45340
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543364	45340

5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных активов в балансе Банка на 01.10.2014 и на 01.10.2013 не имеется.

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Основные средства	62589	66199
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2409	772
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	1161	7821
Земля	8414	725
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	7689
Внеоборотные активы	53576	64791
Материальные запасы	163	219
Итого	128312	148216

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 521	795
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 859	8047
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	7689
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	111	23
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	116	84
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	4607	16638

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Внеоборотные запасы	66825	72844
Резервы на возможные потери	13249	8053

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

7. Прочие активы

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

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	32	2
Срочные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5228	6520
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18206	27172
Прочее	2324	7883
Резервы на возможные потери	-11163	-15544
Итого прочие активы	14627	26033

8. Средства кредитных организаций

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	48136	29311
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитор-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	48136	29311

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Государственные и общественные организации, в т. ч.	2687	4809
- Текущие /расчетные счета	2687	4809
Юридические лица, в т. ч.	247386	185633
- Текущие /расчетные счета	144063	105563
- Срочные депозиты	103323	80070
Физические лица, в т. ч.	932932	543453
- Текущие /расчетные счета	12357	21887
- Срочные депозиты	920575	521566
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1183005	733895

10. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	32330	34000
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	32 330	34000

По состоянию на 01 октября 2013 года выпущен 31 простой вексель Банка, из которых 1 является беспроцентным, 30 — процентным. Срок погашения выпущенных векселей наступал с декабря 2013 года по февраль 2014 года, процентная ставка по векселям составляла 8,25%.

По состоянию на 01 октября 2014 года выпущены 17 простых векселей Банка, из которых 1 вексель является беспроцентным, 16 — процентным. Срок погашения выпущенных векселей наступает с октября по декабрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от до 8,25%.

11. Прочие обязательства

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	5097	2898
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	102	0
Обязательства по уплате процентов	2000	1993
Расчеты с дебиторами и кредиторами	956	14854
Обязательства по прочим операциям	209	157
Итого прочие обязательства	8364	19902

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.10.2014 г. составили 197 тыс. руб., на 01.10.2013 г. – 63 тыс. руб.

12. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 155 000 000 рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 29.01.2009 г. По состоянию на 01 октября 2014 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 октября 2014 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 октября 2014 года участниками Банка являются 1 юридическое лицо и 13 физических лиц.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9163	10921
От ссуд, предоставленных клиентам	63195	78349
От вложений в ценные бумаги	36934	3011
Итого процентных доходов	109292	92281
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	534
По выпущенным долговым обязательствам	1851	1851
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	62453	42957
Итого процентных расходов	64304	45342

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	44988	46939
2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
	На 01.10.2014	На 1.10.2013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	855	138
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2035	-127
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2890	11
3. Комиссионные доходы и расходы		
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	354	590
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2615	3327
Прочие комиссии	6	11
Итого комиссионных доходов	2975	3928
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	297	393
Комиссия за операции с ценными бумагами	219	20
Прочие комиссии	92	16
Итого комиссионных расходов	608	429
Чистый комиссионный доход (расход)	2367	3499
4. Прочие операционные доходы		
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Доходы от операций с выпущенными векселями	0	334
Доходы от сдачи имущества в аренду	487	589
Доходы от выбытия имущества	720	25
Прочее	78	114
Итого прочих операционных доходов	1285	1062
5. Операционные расходы		
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	21322	22651
Прочие	14308	14228
Итого операционных расходов	35630	36879
6. Возмещение (расход) по налогам		
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1609	1435
Налог на прибыль	2734	3083
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	4343	4518
7. Изменения резервов на возможные потери		

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

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

7.1. Управление капиталом

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

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

Сумма капитала Банка на 01 октября 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 311289 тыс. руб. (на 01 октября 2013 года - 288675 тыс. руб.).

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

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

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

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	Количество долей, тыс. шт.	Стоимость 1 доли, руб.	Количество долей, тыс. шт.	Стоимость 1 доли, руб.
Доли в УК	155000	1000	155000	1000
Итого уставный капитал, тыс. руб.	155000	-	155000	-

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

Ограничений прав по долям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Эмиссионный доход	13000	13000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Резервный фонд	79413	79413

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Нераспределенная прибыль прошлых лет	43137	19749

Основные инструменты добавочного капитала

Уставный капитал

Банк не имеет добавочного капитала.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	9968
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4201	4201
Субординированные кредиты (депозиты, займы)	24000	4275
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	7478	7270
Итого дополнительный капитал	35679	25714

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

8.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика по управлению банковскими рисками в «Объединенный банк Республики» (ООО) от 24.12.2013 г.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Системы оценки рисков

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

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

8.4. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

Периодичность (частота) движения информационного потока.

Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

- риск потери ликвидности – не реже одного раза в месяц,
- кредитный риск – не реже одного раза в месяц
- операционный риск - не реже одного раза в квартал
- рыночный риск – не реже одного раза в квартал
- риск потери деловой репутации - не реже одного раза в квартал,
- правовой риск - не реже одного раза в квартал,
- риск, связанный с предоставлением электронных средств платежа - не реже одного раза в квартал,
- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - не реже одного раза в квартал.

9. Значимые виды рисков

9.1. Кредитный риск

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

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

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.1), без взвешивания на коэффициент риска	334175	122270
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.2), без взвешивания на коэффициент риска	334175	122270

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	334175	122270
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	19161	18000
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	19161	18000
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	19161	18000
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	184659	59606
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	184659	59606
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	192137	59606
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	211298	77606

9.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 октября 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма задолженности в размере 59161 тыс. руб. (на 01 октября 2013 года на: 67377 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 8216 тыс. руб.

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	59161	67377
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	14000
От 91 до 180 дней	4500	0
Свыше 181 дня	54661	53377
Требования по получению просроченных процентов:	18206	27172
До 30 дней	844	1353
От 31 до 90 дней	1108	1635
От 91 до 180 дней	1677	1853
Свыше 181 дня	14577	22331
Итого просроченная задолженность	77367	94549

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	10371	10430
Физические лица	66996	84119
Итого просроченная задолженность	77367	94549

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 59161 тыс. руб. (01 октября 2013 года: 67377 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 октября 2014 года		На 1 октября 2013 года	
	Сумма требований	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма требований	Размер фактическ и созданного резерва
I категория качества	336321	0	345498	0
II категория качества	225776	6367	225250	6326
III категория качества	63878	17467	65815	19843
IV категория качества	110013	12370	107979	24862
V категория качества	88724	85712	129649	106862
Итого:	824712	121916	874191	157893

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 октября 2014 года		На 1 октября 2013 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактическ и созданного резерва
I категория качества	98920	0	127604	0
II категория качества	17944	197	3163	63
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	116864	197	130767	63

9.2. Рыночный риск

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

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

9.2.1. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

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

По состоянию на 01.10.2014 г. сумма открытых валютных позиций составила 5,13 % от величины собственных средств (на 01.10.2013 г. - 3,51 %).

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска

позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

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

9.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов, таких как, структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

9.2.3. Фондовый риск

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

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

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

9.3. Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется следующими методами:

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

Минимизация операционного риска достигается путем:

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

9.4. Риск ликвидности

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется путем:

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

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

10. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	487	487
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

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

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	10	10

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

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	302	302
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

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

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	4	4

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. представлен в «Отчете о движении денежных средств ф. 0409814».

В Банке отсутствуют:

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

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

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

В состав численности основного управленческого персонала на 01.10.2014 г. входит 6 человек, на 01.10.2013 г. – 6 человек.

В состав численности основного управленческого персонала включены: Председатель правления, Первый заместитель Председателя правления, Заместитель Председателя правления, Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Списочная численность персонала, в т.ч.:	44	47
численность основного управленческого персонала	6	6

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

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Г.Д. Медогонова

"11" ноября 2014 года