

## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЯР-Банк» за 1 полугодие 2014 года**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк» (далее - «Банк»), расположенный по адресу: город Москва, ул. Донская, д.13.стр.1 (адрес не менялся), при раскрытии пояснительной информации за 1 полугодие 2014 года руководствовался положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2013 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с вступлением в силу указания от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетность составлена в тысячах рублей.

### **Существенная информация о кредитной организации**

В январе 2013 года Банк сменил название на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк»).

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Банком России 8 февраля 2013 года (до переименования Банк имел Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 27 сентября 2006 года № 3185). Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации - свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

### **Информация о рейтинге российского рейтингового агентства**

Национальное Рейтинговое Агентство в апреле 2009 года присвоило ООО КБ «ЯР-Банк» индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А-». В последующем данный рейтинг подтверждался в апреле 2010 года, в марте 2011 года, в феврале 2012 года, январе 2013 года и в январе 2014 года.

### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые и валютные рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности.

### **Состав органов управления Банка по состоянию на 30 июня 2014 года:**

#### **Совет директоров**

1. Кравцов Александр Владимирович
2. Книгницкий Ярослав Михайлович
3. Юзвикова Ольга Васильевна
4. Рубинштейн Марк Яковлевич
5. Маслова Ольга Владимировна
6. Хаяси Рёсукэ
7. Миядзаки Макото

## 8. Мочида Таичи

По решению общего собрания участников в течение 1 полугодия 2014 года:

- выведен из состава Совета директоров Храмшин П.И., Идзути Таро
- включен в состав Совета директоров Книгницкий Я.М., Миядзаки Макото

Члены Совета директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

### **Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)**

Книгницкий Ярослав Михайлович

### **Правление**

1. Книгницкий Ярослав Михайлович
2. Музычкин Денис Павлович
3. Маслова Ольга Владимировна
4. Тянутов Дмитрий Александрович

По решению Совета директоров в течение 1 полугодия 2014 года:

- выведен из состава Правления Храмшин П.И.
- включен в состав Правления Музычкин Д.П.

Ни единоличный исполнительный орган, ни члены коллегиального исполнительного органа не владели и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

В течение 1 полугодия 2014 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Интернет-банкинг;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Western Union);
- Предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- Услуги инкассации;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности Банка**

**Сравнение показателей по балансовым данным**

	01.07.2014	01.07.2013	увеличение/ снижение	% увеличения/ снижения
тыс. руб.				
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	190 639	238 665	-48 026	-20.12
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 612 159	178 064	3 434 095	1 928.57
в т.ч. обязательные резервы в ЦБ РФ	61 684	67 043	-5 359	-7.99
Средства в кредитных организациях	626 267	802 732	-176 465	-21.98
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 709 475	3 052 958	656 517	21.50
Чистая ссудная задолженность	3 316 162	5 052 380	-1 736 218	-34.36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	663 038	94 148	568 890	604.25
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0.00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0.00
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0.00
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0.00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	109 382	100 002	9 380	9.38
Прочие активы	825 140	624 426	200 714	32.14
<b>Всего активов</b>	<b>13 052 262</b>	<b>10 143 375</b>	<b>2 908 887</b>	<b>28.68</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 435 761	2 313 877	121 884	5.27
Средства кредитных организаций	15 723	16 944	-1 221	-7.21
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 459 677	5 856 835	2 602 842	44.44
Вклады физических лиц	3 948 901	3 162 230	786 671	24.88
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00
Выпущенные долговые обязательства	176 979	124 886	52 093	41.71
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0.00
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0.00
Прочие обязательства	32 003	92 581	-60 578	-65.43
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 908	9 901	7	0.07
Всего обязательств	11 130 051	8 415 024	2 715 027	32.26

### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	1 388 000	1 188 000	200 000	16.84
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00
Эмиссионный доход	302 792	178 792	124 000	69.35

Резервный фонд	133 447	106 424	27 023	25.39
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 334	4 221	113	2.68
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0.00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	218 723	218 723	0	0.00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-125 085	32 191	-157 276	-488.57
Всего источников собственных средств	1 922 211	1 728 351	193 860	11.22
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 213 835	1 276 404	4 937 431	386.82
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	289 107	85 837	203 270	236.81
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.00

В январе 2014 года участники Банка М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. внесли дополнительные взносы в уставный капитал банка в размере 100 000 тысяч рублей и по 62 000 тысячи рублей в эмиссионный доход каждый. Таким образом, уставный капитал банка составил 1 388 000 тысяч рублей, а эмиссионный доход 302 792 тысячи рублей.

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года, чистые активы Банка выросли приблизительно на 30%. Данный рост был обеспечен единовременным поступлением клиентских средств в рамках его текущей деловой активности. Данные средства были помещены на корреспондентский счет Банка в Банке России, что обусловило его увеличение на конец полугодия и квартала в размере 3,4 млрд. руб.

Снижение величины кредитного портфеля Банка на 1,7 млрд. руб. (34%) было связано главным образом с успешной реализацией ряда кредитов по цессии. Реализация происходила в рамках пакета мероприятий, направленных на повышения качества и эффективности отдачи и носила в целом плановый характер.

Указанное выше снижение Банк компенсировал ростом вложений в облигации общим объемом на 1,2 млрд. руб.

Депозитная база Банка стабильно росла как за счет средств на расчетных и текущих счетах, так и за счет депозитов. Остатки на расчетных счетах выросли на 3,4 млрд. за счет единовременного размещения клиентских средств, в то время как депозиты физических лиц увеличились на 0,8 млрд. руб. или 25%.

**Сравнение показателей по данным отчета о финансовых результатах**

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013	увеличение/ снижение	% увеличения/ снижения
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	413 784	520 443	-106 659	-20.49
От размещения средств в кредитных организациях	34 825	39 097	-4 272	-10.93
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	207 789	342 141	-134 352	-39.27
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00
От вложений в ценные бумаги	171 170	139 205	31 965	22.96
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	252 115	232 209	19 906	8.57
По привлеченным средствам кредитных организаций	73 255	36 450	36 805	100.97
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 532	189 114	-20 582	-10.88
По выпущенным долговым обязательствам	10 328	6 645	3 683	55.43
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	161 669	288 234	-126 565	-43.91
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	36 160	188 423	-152 263	-80.81
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-177	-74	-103	139.19

<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	197 829	476 657	-278 828	-58.50
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-73 568	-19 496	-54 072	277.35
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25 505	1 403	24 102	1 717.89
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1	1	-100.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-107 037	20 555	-127 592	-620.73
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	109 284	-14 929	124 213	-832.02
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00
Комиссионные доходы	19 015	15 460	3 555	22.99
Комиссионные расходы	11 801	6 013	5 788	96.26
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00
Изменение резерва по прочим потерям	-1 664	8 991	-10 655	-118.51
Прочие операционные доходы	6 861	3 493	3 368	96.42
<b>Чистые доходы (расходы) стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 - стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17</b>	164 424	486 120	-321 696	-66.18
Операционные расходы	277 999	436 669	-158 670	-36.34
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения стр. 18 - стр. 19</b>	-113 575	49 451	-163 026	-329.67
Возмещение (расход) по налогам	11 510	17 260	-5 750	-33.31
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения стр. 20 - стр. 21</b>	-125 085	32 191	-157 276	-488.57
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0.00

стр. 23.1 + стр. 23.2				
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0.00
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0.00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период стр. 22 - стр. 23	-125 085	32 191	-157 276	-488.57

Финансовые результаты деятельности Банка в I полугодии 2014г. находились под воздействием 3-х существенных факторов: повышением качества кредитного портфеля, осуществлявшимся в 2013г., негативным последствием экономической и политической ситуации в I квартале 2014г. и началом активной фазы осуществляемой Банком масштабной инвестиционной программы в развитие современного бизнеса – розничного банковского бизнеса, проекта «Интернет Банк».

Чистым результатом деятельности Банка за I полугодие 2014г. стал убыток в размере -125 млн. руб. по сравнению с прибылью в размере 32 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Данный результат был получен из-за:

снижения процентного дохода на 20,5% (в основном за счет снижения по ссудам клиентов, не кредитных организаций);

увеличения процентного расхода на 8,6% (в основном за счет расходов по привлеченным средствам от ЦБ РФ по операциям РЕПО);

восстановления резервов по ссудам в 5 раз меньше, чем на 01.01.2013г.;

снижения дохода от операций с ценными бумагами в связи с отрицательной переоценкой в сумме 67 млн. руб. (отрицательная переоценка на 01.07.2013г. составляла 25 млн. руб.) и

ростом дохода от реализации ценных бумаг в 2.7 раза в сумме 18,9 млн. рублей (на 01.07.2013 доход от реализации составлял 7 млн. руб.);

снижения дохода от операций с иностранной валютой в 2 раза в сумме 2,2 млн. руб. (на 01.07.2013 в сумме 5,6 млн. руб.);

роста комиссионного дохода на 22% и комиссионного расхода в 2 раза;

снижением операционных расходов по сравнению с 01.07.2013г. в 1.6 раза на 158,7 млн. руб. (в т.ч. за счет роста расходов на заработную плату на 20,3 млн. руб., роста расходов на информационные услуги и услуги программного обеспечения на 29.4 млн. руб., роста расходов на аудит на 5,4 млн. руб., роста прочих расходов на 4,8 млн. руб. и снижения расходов по цессии на 219 млн. руб.).

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П) и в соответствии с требованиями Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями, вступившими в силу на 01.07.2014г.

#### **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, процентного риска банковского портфеля ценных бумаг, правового риска, риска потери деловой репутации.



В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы, подразделения и должностные лица Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

Управление внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;

- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных "балльных" оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т.ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т.ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.

Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- создание коллегиальных органов и подразделений по управления рисками;
- разработку и утверждение политик (процедур) управления рисками Банка;
- разработку и утверждение методик анализа и оценки рисков;
- установление методов предотвращения и снижения рисков (разработка правил осуществления операций, связанных с принятием рисков; установление системы лимитов и ограничений на уровень допустимых потерь; применение методов хеджирования);
- мониторинг (с установленной периодичностью) управленческой и внутренней отчетности, отражающей принимаемые риски;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска;
- непосредственное управление рисками.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, в частности, включает в себя:

- отчет о позициях в разрезе выпусков облигаций, включая расчет показателей VaR (ежедневно);
- отчет о размерах лимитов вложений по выпускам облигаций и их использовании (ежедневно);
- отчет о размерах лимитов вложений по эмитентам облигаций и их использовании (ежедневно);
- отчет о соответствии портфеля облигаций установленным структурным лимитам и лимиту процентного риска (ежедневно);
- оперативный отчет о состоянии ликвидности (ежедневно);
- отчет о функционировании системы управления рисками, включая информацию об экстренных изменениях риск-параметров, о кредитном качестве портфеля ссуд, об изменении категории качества ссуд по инициативе риск-менеджмента (еженедельно);
- отчет о результатах стресс-тестирования системы управления рисками, включая обратное стресс-тестирование (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения банков-контрагентов (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения контрагентов-некредитных организаций (ежеквартально) и т.д.

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала и финансовой устойчивости Банка в условиях реализации Банком стратегического проекта создания передовой высокотехнологичной системы интернет-банкинга.

Политика управления капиталом Банка предусматривает прогнозирование величины капитала с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, с целью достижения установленных Стратегией развития Банка стратегических целей, соблюдения установленных целевых показателей достаточности капитала.

В соответствии с утвержденными процедурами Совет директоров Банка утверждает целевые уровни достаточности капитала и принятого риска (риск-аппетита), при этом риск-аппетит распределяется по основным видам риска и по основным направлениям деятельности Банка. Банк ежемесячно контролирует соблюдение установленного уровня достаточности капитала и риск-аппетита, в случае недостаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков с установленным уровнем достаточности капитала Банк рассматривает вопрос об увеличении капитала либо снижении уровня принятых рисков.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка, а также по причине чрезмерной отраслевой либо региональной концентрации рисков.

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам

Предоставляемые Банком кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены залогом, поручительством. Поручительства рассматриваются только в качестве дополнительного обеспечения к имущественному залогом.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

#### Кредиты и авансы клиентам (в тыс.руб.)

##### Чистая ссудная задолженность

	01.07. 2014	01.07.2013.
<b>Юридические лица</b>		
Межбанковское кредитование	488 116	2 013 296
Корпоративные клиенты	1 883 138	2 193 897
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	905 852	925 991
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
<b>ИТОГО по юр.лицам:</b>	<b>3 277 106</b>	<b>5 133 184</b>
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	233 647	388 967
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	176 349	207 181
Задолженность по пластиковым картам	6 119	1 498
Автокредитование	6 314	11 376
Ипотечные кредиты	55 946	54 334
Жилищные кредиты	57 073	57 862
<b>ИТОГО по физ.лицам:</b>	<b>301 801</b>	<b>332 251</b>
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	29 097	24 089
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>3 316 163</b>	<b>5 052 379</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юр. лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (тыс.руб.)

Наименование вида экономической деятельности	01.07.2014	%	01.07.2013	%

<b>Резиденты РФ:</b>				
Межбанковское кредитование	480 045	13.44	269 906	7.40
Торговля	1 246 641	34.91	1 178 290	32.32
Финансы и инвестиции	1 479 750	41.44	1 683 519	46.18
Произв-во и пром-ть	0	0.00	56 144	1.54
Энергетика	0	0.00	85 000	2.33
Транспорт	1 706	0.05	25 454	0.70
Строительство	10 894	0.31	21 480	0.59
Пищевая пром-ть и с\хоз-во	50 000	1.40	70 000	1.92
Физические лица	301 801	8.45	255 385	7.01
<b>Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ</b>	<b>3 570 836</b>	<b>100</b>	<b>3 645 179</b>	<b>100</b>
<b>Нерезиденты РФ:</b>				
Межбанковское кредитование	8 071	100.00	1 743 390	95.78
Физические лица	0	0.00	76 866	4.22
<b>Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ</b>	<b>8 071</b>	<b>100</b>	<b>1 820 256</b>	<b>100</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 578 907</b>		<b>5 465 435</b>	

**Ссуды, предоставленные физическим лицам (тыс.руб.)**

Цели кредитования	01.07.2014	%	01.07.2013	%
<b>Резиденты РФ:</b>				
Жилищные кредиты	57 073	17.52	57 862	20.76
Ипотечные ссуды	55 946	17.18	54 334	19.50
Автокредиты	6 314	1.94	11 376	4.08
Иные потребительские ссуды	176 349	54.14	130 315	46.76
Задолженность по пластиковым картам	6 119	1.88	1 498	0.54
<b>Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ (кроме требований по %%)</b>	<b>301 801</b>		<b>255 385</b>	
Требования по получению %%	23 928	7.35	23 291	8.36
<b>Итого задолженность по физ. лицам-резидентам РФ</b>	<b>325 729</b>	<b>100</b>	<b>278 675</b>	<b>100.00</b>
<b>Нерезиденты РФ:</b>				

Иные потребительские ссуды	0	0.00	76 866	99.05
<b>Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ (кроме требований по %%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76 866</b>	
Требования по получению %%	0	0.00	739	0.95
<b>Итого задолженность по физ. лицам-нерезидентам РФ</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>77 605</b>	<b>100.00</b>
<b>ВСЕГО (резиденты РФ и нерезиденты РФ):</b>	<b>301 801</b>		<b>332 251</b>	

**Информация по активам с просроченными сроками погашения на 01.07.2014**  
(тыс. руб.)

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	ИТОГО
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 740 036</b>	<b>561 920</b>	<b>283 578</b>	<b>3 585 534</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа</b>	<b>49 215</b>	<b>164</b>	<b>27 257</b>	<b>76 637</b>
- менее 30 дней	13 616		714	14 330
- от 30 до 90 дней	30 991		600	31 591
- от 90 до 180 дней	4 346			4 346
- свыше 180 дней	262	164	25 944	26 369
Сформированный резерв по просроченной задолженности	39 087	164	27 244	66 495
<b>Всего просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>10 128</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>10 142</b>

**Информация по активам с просроченными сроками погашения на 01.07.2013**  
(тыс. руб.)

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	ИТОГО
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 980 750</b>	<b>2 539 297</b>	<b>315 609</b>	<b>5 835 656</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа</b>	<b>141 501</b>	<b>15 164</b>	<b>18 394</b>	<b>175 059</b>
- менее 30 дней				<b>0</b>
- от 30 до 90 дней	7 258			<b>7 258</b>
- от 90 до 180 дней	35 000			<b>35 000</b>
- свыше 180 дней	99 243	15 164	18 394	<b>132 801</b>
Сформированный резерв по просроченной задолженности	140 985	15 164	18 394	<b>174 543</b>
<b>Всего просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>516</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>516</b>

**Информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при  
создании резервов (тыс. руб.)**

Вид	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечени я I категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечен ия I категории
Банковские гарантии	0		0	
Прочие гарантии	0		0	
Залог недвижимости	396 882		341 012	
Залог недвижимости по банковским гарантиям	132 700		0	
Денежные депозиты			0	



Залог оборудования	65 809		180 675	
Залог товаров в обороте	426 066		580 553	
Залог товаров на складе	165 456		154 840	
Залог товаров на складе по банковским гарантиям	0		30 517	
Залог автотранспорта	24 503		42 187	
Залог материальных ценностей	90 960		142 116	
Поручительства по кредитным договорам	3 564 365		2 604 460	
Поручительства по банковским гарантиям	420 197		51 292	
Собственные векселя Банка	169 979	169 979	116 000	116 000
Котируемые ценные бумаги	25 686		85 687	
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>5 482 603</b>	<b>169 979</b>	<b>4 329 340</b>	<b>116 000</b>

**Условные обязательства кредитного характера (тыс. руб.)**

	01.07.2014	01.07.2013
<b>Юридические лица</b>		
Банковские гарантии	289 107	85 837
Неиспользованные кредитные линии	55 150	122 572
<b>ИТОГО</b>	<b>344 257</b>	<b>208 409</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	8 685	7 158
<b>Физические лица</b>		
Банковские гарантии	0	0
Неиспользованные кредитные линии	44 179	27 366
<b>ИТОГО</b>	<b>44 179</b>	<b>27 366</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	1 223	2 743
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>378 528</b>	<b>225 874</b>

**Классификация активов по категориям качества на 01.07.2014**

тыс.руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	626 267	630 172	200
II категория качества		2 659 267	1
III категория качества		120 733	3
IV категория качества		127 757	2
V категория качества	164	38 809	2 225
<b>Итого</b>	<b>626 431</b>	<b>3 576 738</b>	<b>2 430</b>
Итого резерва	164	263 097	2 227
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	626 267	3 313 641	203

**Классификация активов по категориям качества на 01.07.2013**

тыс.руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	802 732	2 187 192	208
II категория качества		2 952 231	2
III категория качества		22 598	
IV категория качества		130 842	2 021
V категория качества	164	170 795	1 908
<b>Итого</b>	<b>802 896</b>	<b>5 463 659</b>	<b>4 139</b>
Итого резерва	164	396 480	3 423

За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	802 732	5 067 179	716
---	---------	-----------	-----

**Выпущенные долговые обязательства Банка (тыс. руб.)**

	Сумма на 01.07.2014	Сумма на 01.07.2013
Собственные векселя Банка	176 979	124 886
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	19 200	124 886
Процентные	144 779	0
Беспроцентные	13 000	0
Итого выпущенные долговые обязательства	176 979	124 886

**Анализ выпущенных долговых обязательств (тыс. руб.)**

	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода (%)	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Собственные векселя Банка	25.06.2013 - 13.05.2016	5.90 - 11.00	24.05.2013- 03.10.2014	0
<i>В том числе:</i>				
Дисконтные	15.05.2014 - 13.05.2016	0	24.05.2013- 03.10.2014	0
Процентные	07.11.2013 - 30.06.2015	5.90 - 11.00	-	0
Беспроцентные	25.06.2013 - 03.10.2014	0	-	0

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

тыс. руб.

Юридические лица	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Текущие/ расчетные счета	4 378 276	2 516 907
Срочные депозиты, в т.ч.	132 500	177 698
на срок до 30 дней	0	56 500
на срок от 31 до 90 дней	10 000	45 000
на срок от 91 до 180 дней	8 100	

на срок от 181 дня до 1 года	0	10 198
на срок от 1 года до 3 лет	114 400	66 000
на срок свыше 3 лет	0	0
<b>Итого юр. лица</b>	<b>4 510 776</b>	<b>2 694 605</b>

тыс. руб.

Физические лица	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	резиденты	нерезиденты	резиденты	нерезиденты
Текущие счета/ до востребования	517 840	15 649	237 763	15327
Срочные депозиты, в т.ч.	3 372 798	42 614	2 863 112	46 028
на срок до 30 дней	0	0	0	0
на срок от 31 до 90 дней	61 075	0	126 869	0
на срок от 91 до 180 дней	4 064	0	9 221	0
на срок от 181 дня до 1 года	24 898	1 168	57 356	0
на срок от 1 года до 3 лет	3 282 761	41 446	2 669 666	46028
на срок свыше 3 лет	0	0	0	0
<b>Итого физ. лица</b>	<b>3 890 638</b>	<b>58 263</b>	<b>3 100 875</b>	<b>61 355</b>
<b>Всего</b>	<b>3 948 901</b>	<b>3 948 901</b>	<b>3 162 230</b>	<b>3 162 230</b>

тыс. руб.

Юридические лица	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	10 993	2 855
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	10 575	11 913
Счета негосударственных организаций, в т.ч.	4 438 728	2 432 688
<i>Финансовые организации</i>	252 870	1 495 442
<i>Коммерческие организации</i>	4 124 929	864 971
<i>Некоммерческие организации</i>	60 929	72 275
Индивидуальные предприниматели	29 509	13 376
Счета юр. лиц-нерезидентов	20 502	233 294
Прочие счета	469	479
<b>Всего</b>	<b>4 510 776</b>	<b>2 694 605</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

тыс.руб.

	на 01.07.2014	%
Государственные и общественные организации	46 882	1.04
Муниципальные и городские органы	0	0.00
Производство	38 529	0.85
Недвижимость	91 638	2.03
Торговля	260 639	5.78
Сельское хозяйство	5 299	0.12
Строительство	46 445	1.03
Финансовое посредничество	3 796 188	84.16
Деятельность тур. агенств	39 378	0.87
Деятельность в области права	58 757	1.30
Научно исследовательская деятельность	35 702	0.79
Транспорт	12 691	0.28
Прочее	78 629	1.74
<b>ИТОГО</b>	<b>4 510 776</b>	<b>100.00</b>

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 июля 2014 года данный коэффициент составил 97,99% (01.07.2013 г.: 79,66%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 июля 2014 года данный коэффициент составил 112,85% (01.07.2013 г.:58,89%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 июля 2014 года данный коэффициент составил 39,73% (01.07.2013 г.:54,35%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Оценку рыночного риска по торговым позициям портфеля долговых ценных бумаг Банк осуществляет на основании методики VaR, которая позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной вероятности. При оценке риска используется VaR, рассчитываемый методом Монте-Карло, с доверительным уровнем 99%. В целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям в облигациях Банк осуществляет анализ позиций, подверженных риску, и оценку их чувствительности к изменению процентных ставок.

В качестве основного индикатора процентного риска облигаций используется показатель модифицированной дюрации – показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования (ГЭП-анализ).

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

тыс. руб.

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	По состоянию на 01.07.2014 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 524 615
Российские муниципальные облигации	330 705

Облигации российских организаций	552 580
Облигации российских кредитных организаций	1 301 575
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 709 475</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Сроки обращения min	Сроки обращения max	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - min	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - max
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 май 16	3 фев 27	6.00	8.15
Российские муниципальные облигации	24 июн 15	29 авг 17	7.00	9.85
Облигации российских организаций	28 окт 15	12 апр 21	8	8.85
Облигации российских кредитных организаций	2 июл 14	11 апр 23	7.9	10.25

тыс. руб.

Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По состоянию на 01.07.2014 года в рублях	По состоянию на 01.07.2014 года в валюте (руб. эквивалент)	Итого
Российские государственные облигации	182 993	14 045	197 038
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов	196 790	70 391	267 181
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	99 148	99 671	198 819
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>478 931</b>	<b>184 107</b>	<b>663 038</b>

Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Сроки обращения min	Сроки обращения max	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - min	Величина купонного дохода (по действующей на дату предоставления отчетных данных ставки) - max
Российские государственные облигации	10 мар 18	10 мар 18	7.85	7.85
Российские государственные облигации USD	4 апр 17	4 апр 17	3.25	3.25
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов	28 окт 15	2 апр 19	7.875	8.3
Корпоративные облигации - Юридических лиц-нерезидентов USD	26 июл 16	26 сен 19	4.95	6.25
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	15 дек 15	15 дек 15	8.617	8.617
Облигации кредитных организаций-нерезидентов EUR	20 окт 16	20 окт 16	5.064	5.064

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском не реже одного раза в месяц проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

#### Анализ валютного риска по состоянию на 01.07.2014г. (тыс. руб.)

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	79446	34 623	66 055	10 515	190 639



Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 612 159				3 612 159
Обязательные резервы	61 684				61 684
Средства в кредитных организациях	156 290	375 677	83 265	11 034	626 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 709 475				3 709 475
Чистая ссудная задолженность	3 228 994	87 168	0	0	3 316 162
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	478 932	84 438	99 668	0	663 038
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	109 382				109 382
Прочие активы	744 566	78 275	2 299	0	825 140
<b>Всего активов</b>	<b>12 119 244</b>	<b>660 181</b>	<b>251 287</b>	<b>21 549</b>	<b>13 052 262</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 435 761				2 435 761
Средства кредитных организаций	395	15 328	0	0	15 723
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 544 174	1 389 212	505 036	21 255	8 459 677
Вклады физических лиц	2 086 220	1 372 272	469 564	20 845	3 948 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	176 979				176 979
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 072	3 689	1 235	7	32 003

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 908				9 908
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 194 289</b>	<b>1 408 229</b>	<b>506 271</b>	<b>21 262</b>	<b>11 130 051</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 924 955</b>	<b>-1 021 512</b>	<b>18 481</b>	<b>287</b>	<b>1 922 211</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>279 024</b>	<b>103 528</b>	<b>4 582</b>	<b>1 303</b>	<b>388 437</b>

**Географический анализ по состоянию 01.07.2014г.**

тыс. руб.

<b>Активы</b>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	79 446	0	111 193	0	190 639
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 612 159	0	0	0	3 612 159
Обязательные резервы	61 684	0	0	0	61 684
Средства в кредитных организациях	288 008	0	319 662	18 597	626 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 709 475	0	0	0	3 709 475
Чистая ссудная задолженность	3 308 091	0	8 071	0	3 316 162
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	663 038	0	0	0	663 038
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	109 382	0	0	0	109 382
Прочие активы	825 140	0	0	0	825 140
<b>Всего активов</b>	<b>12 594 739</b>	<b>0</b>	<b>438 926</b>	<b>18 597</b>	<b>13 052 262</b>
<b>Пассивы</b>					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 435 761	0	0	0	2 435 761
Средства кредитных организаций	0	0	0	15 723	15 723
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 385 340	690	58 249	15 398	8 459 677
Вклады физических лиц	3 895 065	597	42 931	10 308	3 948 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	176 979	0	0	0	176 979
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	31 969	0	34	0	32 003
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 908	0	0	0	9 908
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 039 957</b>	<b>690</b>	<b>58 283</b>	<b>31 121</b>	<b>11 130 051</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Средства акционеров (участников)	1 388 000	0	0	0	1 388 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	302 792	0	0	0	302 792
Резервный фонд	133 447	0	0	0	133 447
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 334	0	0	0	4 334
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	218 723	0	0	0	218 723
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-125 085	0	0	0	-125 085
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 922 211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 922 211</b>

По сравнению с итогом за 1 полугодие 2013 года риск географической концентрации активов и обязательств Банка, а так же валютный риск за 1 полугодие 2014 года существенно не изменились.

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- Кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- Рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Возможное изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, не окажет существенного влияния на результаты его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

В соответствии с Положением о Юридическом Управлении Банка данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски;
- Судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Стратегический риск - риск, связанный с возникновением финансовых потерь в результате допущенных ошибок (недостатков) при принятии основополагающих решений по направлениям развития деятельности Банка, при выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является неотъемлемой частью общей системы управления рисками. В рамках управления стратегическим риском анализируются возможности Банка и уровень рисков по продуктам и услугам, определяются перспективные направления развития, в том числе - новые, оцениваются конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и контроль за реализацией стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- Ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- Неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- Отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- Недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и

являются основой для его деятельности. Разработанная концепция является основой для стратегии развития Банка на 2013-2015 годы, в которой помимо стратегии развития бизнеса, включая качественные и количественные параметры экономических достижений в бизнесе, определены задачи совершенствования управления Банком, его бизнес-процессами, риски и управления капиталом Банка. Таким образом, в стратегию заложены оптимально сбалансированные показатели развития Банка. На основе принятой стратегии Банком разрабатываются и утверждаются бюджеты на год.

В 1 полугодии 2014 года Банком соблюдены обязательные экономические нормативы ЦБ РФ.

Председатель Правления

Я.М. Книгницкий

Главный бухгалтер

В.А. Фроленкова

Дата 31.07.2014г.

