

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЯР-Банк» за 1 квартал 2014 год

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 квартал 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 с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-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 и в январе 2013 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. В марте 2014 года Банк России поднял ключевую ставку до 7,0%. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Состав органов управления Банка по состоянию на 31 марта 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 Рёсуке
7. Идзути Таро
8. Мочида Таичи

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

- выведен из состава Совета директоров Храмшин П.И.
- включен в состав Совета директоров Книгницкий Я.М.

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. Тяпутов Дмитрий Александрович

По решению Совета директоров в течение 1 квартала 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 квартала 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

1. В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2014 года составил 74 661 тысяч рублей, при этом прибыль по итогам 2013 года составляла 57 750 тысяч рублей, а по итогам 1 квартала 2013г. 39 545 тысяч рублей. На финансовый результат 1 квартала 2014г. повлияло получение чистых расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки, в сумме 81 434 тысячи рублей. Данные расходы вызваны переоценкой по средневзвешенной цене ОАО "Московская Биржа" долговых обязательств (ценных бумаг), учитываемых в портфеле Банка. Отрицательная переоценка долговых обязательств РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления составила основную долю расходов в сумме 62 495 тысяч рублей.

2. Сумма налогов за 1 квартал 2014 год составила 5 599 тысяч рублей (11 038 тысяч рублей в 1 квартале 2013г.), в том числе сумма налога на прибыль составила 5 310 тысяч рублей (8 369 тысяч рублей в 1 квартале 2013г.). Налог на прибыль в основном состоит из 15%-го налога на купонный доход по государственным долговым обязательствам и облигациям с ипотечным покрытием.

3. Средства на счетах в Банке России по сравнению с 1 кварталом 2013г. уменьшились на 357 553 тысячи рублей - более чем в 2.5 раза (на 52 494 тысячи рублей или на 18% по сравнению с итогом 2013 г.). Уменьшение связано с размещением денежных средств на межбанковском рынке. При этом произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 21 139 тысяч рублей (на 01.01.2014г. уменьшение на 1 006 млн. рублей или на 53%).

4. В 1 квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 088 454 тысячи рублей или на 48% к 1 кварталу 2013г. (на 2 876 231 тысяч рублей или 82% по сравнению с 01.01.2014г.). Увеличение чистой ссудной задолженности произошло за счет размещения Банком в конце отчетного периода 2 700 млн. рублей в Банке России. По сравнению с 1 кварталом 2013г. в банке произошло уменьшение общей суммы просроченной задолженности в 2 раза со 148 025 тысяч рублей на 01.04.2013г. до 72 264 тысячи рублей на 01.04.2014г. При этом также был восстановлен резерв со 130 525 тысяч рублей (88% от просроченной задолженности) до 53 344 тысяч рублей (73% от просроченной задолженности). В основном погашение просроченной задолженности произведено за счет продажи кредитов по договорам цессий.

5. В 1 квартале 2014 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации, субъектов федерации и органов местного самоуправления составил 2 039 429 тысяч рублей или 15,53% активов Банка и 45,64% от общего портфеля ценных бумаг Банка. Общий рост портфеля ценных бумаг Банка составил 281 244 тысячи рублей по сравнению с 01.01.2014г. Увеличение портфеля в 1 квартале 2014 года вызвано в основном дополнительными вложениями Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 322 521 тысяч рублей и уменьшением портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 41 277 тысяч рублей. По сравнению с 1 кварталом 2013г. увеличение портфеля ценных бумаг составило 1 363 652 тысячи рублей за счет увеличения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 553

369 тысяч рублей и увеличения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в сумме 810 589 тысяч рублей.

6. Увеличение основных средств по сравнению с 1 кварталом 2013г. на 9 834 тысячи рублей вызвано приобретением Банком основных средств и материалов для запуска Интернет-проекта, который позволит банку дистанционно обслуживать клиентов - физических лиц по средствам Интернета.

7. Увеличение прочих активов банка по сравнению с остатком на 01.01.2014г. вызвано дополнительным подкреплением брокерского счета банка в сумме 162 000 тысячи рублей. Сравнение результатов к 01.04.2013г. показывает увеличение прочих активов на 307 064 тысячи рублей в основном за счет увеличения остатков на брокерских счетах в сумме 243 923 тысячи рублей и роста остатка на счете расчетов с биржей на 57 534 тысячи рублей.

8. По сравнению с 1 кварталом 2013г. произошло увеличение привлеченных средств Центрального Банка РФ в сумме 52 673 тысячи рублей (1%) в следствие роста операций РЕПО с Центральным Банком. При этом по отношению к 01.01. 2014 г. произошло снижение остатков привлеченных средств Центрального Банка РФ на 877 066 тысяч рублей или 30%, вызванное закрытием сделок РЕПО по ценным бумагам.

9. Доля средств клиентов по сравнению с 1 кварталом 2013г. выросла на 3 293 580 тысяч рублей (58%), при этом произошел рост остатков на счетах физических лиц на 861 748 тысяч рублей и по счетам юридических лиц на 2 431 832 тысячи рублей. Сравнение с итогами 2013 года показало увеличение на 3 009 млн. рублей или на 50% остатков на счетах клиентов за счет поступлений на счета юридических лиц.

10. Выпущенные долговые обязательства увеличились в 1 квартале 2014г. по сравнению с 1 кварталом 2013г. на 49 935 тысяч рублей за счет выпуска процентных векселей Банка.

11. Прочие обязательства Банка снизились на 53 309 тысяч рублей по сравнению с 1 кварталом 2013г. за счет снижения остатков на счетах начисленных процентов по счетам физических и юридических лиц.

12. По сравнению с 1 кварталом 2013 года объем процентных доходов уменьшился на 21 783 тысячи рублей или на 10% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам). Процентные расходы так же уменьшились на 3 012 тысячи рублей или на 2% (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями).

13. Увеличение доходов от восстановления резерва по ссудам и приравненной к ним задолженности по сравнению с 1 кварталом 2013г. составило 28 802 тысячи рублей (в 2 раза), что вызвано в основном продажей по договору уступки права требования просроченных кредитов.

14. Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 1 квартале 2014 года 81 434 тысяч рублей, против чистого дохода в 1 квартале 2013 года в 5 363 тысячи рублей. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 1 квартале 2014 года 2 248 тысяч рублей, в 1 квартале 2013 года 3 тысячи рублей. Расходы по

операциями с ценными бумагами в 1 квартале 2014г. сформированы отрицательной переоценкой ценных бумаг из-за снижения котировок на бирже и внебиржевом рынке.

15. По сравнению с 1 кварталом 2013 года чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты увеличились на 972 тысячи рублей или на 17%.

16. По сравнению с 1 кварталом 2013 года комиссионные доходы увеличились на 1 359 тысяч рублей или на 19%, комиссионные расходы увеличились на 3 194 тысяч рублей или в 2 раза.

17. По сравнению с 1 кварталом 2013 года операционные расходы в 1 квартале 2014 года возросли на 27 842 тысячи рублей или на 28% (в основном за счет увеличения расходов на оплату труда сотрудников).

18. Итоговый убыток после налогообложения составил по итогам 1 квартала 2014г. 80 260 тысяч рублей, против прибыли за 1 квартал 2013г. в сумме 16 423 тысячи рублей. Наибольшее влияние на прибыль оказали расходы, описанные в п.1.

19. 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.

20. Нераспределенная прибыль прошлых лет в 1 квартале 2014г. увеличилась на 10 599 тысячи рублей за счет разницы в прибыли по итогам 2013г. в сумме 27 023 тысячи рублей и итогами за 2012г. в сумме 16 424 тысячи рублей. Распределение прибыли за 2013г. произведено в апреле 2014г. на основании протокола №04/14 от 25.04.2014г. общего собрания участников, утвердившего годовой отчет за 2013г. и направившего финансовый результат на пополнение резервного фонда банка.

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 01.04.2014г.

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

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

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 залогу.

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.)

	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.
Межбанковское кредитование	3 456 245	728 542
Корпоративные клиенты	2 841 354	3 806 264
Кредиты физическим лицам	330 297	336 599
Резерв под обесценение кредитного портфеля	255 163	587 126
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва	6 372 733	4 284 279

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

Наименование вида экономической деятельности	Сумма на 01.04.2014	%	Сумма на 01.04.2013	%
Резиденты РФ:				
Межбанковское кредитование	3 455 353	54.84	669 649	15.88
Торговля	1 258 754	20.01	2 186 023	45.43
Финансы и инвестиции	1 480 855	23.54	1 357 246	32.41
Произв-во и пром-ть	6 000	0.10	50 000	1.19
Энергетика	0	0.00	90 000	2.15
Транспорт	25 935	0.41	31 305	0.75
Строительство	19 810	0.31	21 690	0.52
Пищевая пром-ть и с\хоз-во	50 000	0.79	70 000	1.67
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ	6 296 707	100	4 475 913	100
Нерезиденты РФ:				
Межбанковское кредитование	892	100	58 893	100
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ	892	100	58 893	100

Ссуды, предоставленные физическим лицам (тыс.руб.)

Цели кредитования	Сумма на 01.04.2014	%	Сумма на 01.04.2013	%
Резиденты РФ:				
Жилищные кредиты	47 868	19.42	54 076	20.50

Ипотечные ссуды	56 451	22.91	52 636	19.96
Автокредиты	6 944	2.82	6 327	2.40
Иные потребительские ссуды	135 169	54.85	150 720	57.14
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам РФ	246 432	100	263 759	100
Нерезиденты РФ:				
Иные потребительские ссуды	83 865	100	72 841	100
Итого кредитов и авансов клиентам-нерезидентам РФ	83 865	100	72 841	100

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 31 марта 2014 года данный коэффициент составил 88,19% (31.03.2013 г.: 82,15%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2014 года данный коэффициент составил 92,95% (31.03.2013 г.:81,12%).
- 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 31 марта 2014 года данный коэффициент составил 43,51% (31.03.2013 г.:67,17%).

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.

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.

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 укреплённости 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.

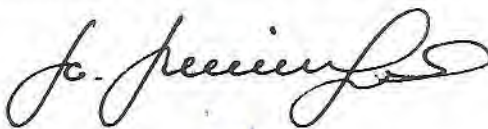
Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- 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.

Банком в 1 квартале 2014 года соблюдены обязательные экономические нормативы ЦБ РФ.

Председатель Правления



Я.М. Книгуничий

Главный бухгалтер
Дата 07.05.2014г.



В.А. Фроленкова

